

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)

البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بنك الإمارات ش.م.ب. (م)
البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الصفحات	المحتويات
٤ - ٣	تقرير هيئة الرقابة الشرعية
٧ - ٥	تقرير أعضاء مجلس الإدارة
١١ - ٨	تقرير مدققي الحسابات المستقل
١٢	بيان المركز المالي الموحد
١٣	بيان الدخل الموحد
١٥ - ١٤	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
١٦	بيان التدفقات النقدية الموحد
١٨ - ١٧	بيان التغيرات في حسابات الإستثمار المقيدة الموحد
٦٧- ١٩	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

بسم الله الرحمن الرحيم
تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن أعمال بنك الإثمار ش.م.ب (م) وشركاته التابعة عن السنة المالية
من 28 جمادى الأولى 1443 إلى 7 جمادى الآخرة 1444 هـ الموافق 1 يناير 2022 إلى 31
ديسمبر 2022

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين سيدنا محمد، وعلى آله وصحبه أجمعين، وبعد...

فإن هيئة الرقابة الشرعية لبنك الإثمار ش.م.ب (م) وشركاته التابعة (البنك) قد قامت خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 بما يلي:

- 1- إصدار الفتاوى والقرارات الشرعية المتعلقة بمنتجات وأعمال البنك، وتعميمها من خلال إدارة التنسيق والتنفيذ الشرعي، ومتابعة تنفيذها من خلال إدارة التدقيق الشرعي الداخلي، مع توجيه الإدارات المختلفة إلى مزيد من العناية بالأحكام الشرعية للمعاملات.
 - 2- دراسة آليات التمويل والاستثمار والمضاربات المختلفة وإعداد مستنداتها مع الإدارات المختصة بتطوير وعرض المنتجات.
 - 3- فحص دفاتر الحسابات والسجلات والمعاملات ومراجعة بعض عيناتها من خلال إدارة التدقيق الشرعي الداخلي وفقاً لمعايير التدقيق الشرعية المعمول بها.
 - 4- التحقق من مصادر الدخل والنفقات وذلك من خلال مراجعة الميزانية العمومية الموحدة وبيان الدخل الموحد ومجمل الأعمال المصرفية للبنك.
 - 5- الاطلاع والموافقة على التقارير الشرعية التي تصدر عن إدارة التنسيق والتنفيذ الشرعي وإدارة التدقيق الشرعي الداخلي بالبنك والمدقق الخارجي على الالتزام الشرعي.
- لقد راقبنا المبادئ المعتمدة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي نفذها البنك خلال الفترة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022، كما قمنا بالمراقبة لإبداء رأينا عما إذا كان البنك قد التزم بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية والفتاوى والقرارات التي صدرت من قبلنا، وقرارات الهيئة الشرعية الاستشارية والأنظمة والتعليمات الصادرة من مصرف البحرين المركزي.
- إن مسؤولية التأكد من أن البنك يعمل وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية تقع على إدارة البنك، أما مسؤوليتنا فتتخصص في إبداء رأي شرعي مستقل بناء على مراقبتنا لعمليات البنك، وفي إعداد تقرير لكم.
- وبناء عليه تقرر هيئة الرقابة الشرعية ما يلي:**

فيما يخص أعمال البنك عامة:

- أ- أن مجمل أعمال وأنشطة البنك الاستثمارية والتمويلية وخدماته المصرفية تمت وفق مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية وحسب العقود النمطية المعتمدة من قبل هيئة الرقابة الشرعية.
- ب- أن حساب تخصيص وتوزيع الأرباح والخسائر في حسابات المضاربة متوافق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

نص




**تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن أعمال بنك الإثمار ش.م.ب (م) وشركاته التابعة عن السنة المالية
من 28 جمادى الأولى 1443 إلى 7 جمادى الآخرة 1444هـ الموافق 1 يناير 2022 إلى 31
ديسمبر 2022**



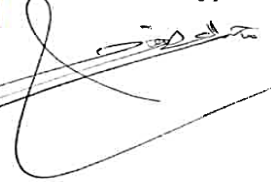
- ج- قام البنك بتجنيب المكاسب المستحصلة من مصادر محرمة شرعاً تخص أعمال البنك وأنشطته المصرفية إلى حساب الخيرات.
- د- يتم حساب الزكاة وفق المعيار الشرعي للزكاة الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وحيث إن حسابات البنك مجمعة تحت الإثمار القابضة فإن حساب الزكاة يدرج في البيانات المالية الموحدة للإثمار القابضة.
- هـ- يتم الإفصاح عن الإيرادات والنفقات والمكاسب غير الشرعية في بيانات شركة الإثمار القابضة، حيث إن حسابات البنك مجمعة تحتها.

ما تم تحويله إلى بنك الإثمار بعد إعادة الهيكلة:

- قامت الهيئة بمراجعة هيكله البنك وشركاته التابعة بعد تأسيس الشركة القابضة وإدراج بنك الإثمار ش.م.ب (مقفلة) للأعمال المصرفية في كل من البحرين وباكستان.
- وحيث إن حسابات البنك جزء من حسابات شركة الإثمار القابضة فإن هيئة الرقابة الشرعية توجه المساهمين الرجوع إلى تلك الحسابات.

نسأل الله سبحانه وتعالى أن يوفق البنك والقائمين عليه إلى ما فيه العناية بالخدمات والمنتجات المصرفية الإسلامية والالتزام بمقتضاها ومتابعة تنفيذها والتوفيق لما يحبه ويرضاه. وصلى الله على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه وسلم.

صدر هذا التقرير في يوم الاثنين 22 رجب 1444هـ الموافق 13 فبراير 2023م.

رئيس الهيئة	عضو الهيئة	عضو الهيئة	عضو الهيئة
سمحة الشيخ عبدالله المنيع	فضيلة الشيخ أسامة بحر	فضيلة الشيخ محسن آل عصفور	فضيلة الشيخ نظام يعقوبي
			

بنك الإثمار ش.م.ب. (م) تقرير أعضاء مجلس الإدارة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

يقدم أعضاء مجلس الإدارة تقريرهم عن أنشطة بنك الإثمار ش.م.ب. (م) ("البنك") للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022، مع البيانات المالية الموحدة المدققة للبنك وشركائه التابعة (معاً "المجموعة") للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

الأنشطة الرئيسية

تأسس بنك الإثمار ش.م.ب. (م) ("البنك") في مملكة البحرين في 12 مايو 2016 كشركة مساهمة مغلقة ومسجلة لدى وزارة الصناعة والتجارة بموجب السجل التجاري رقم 1-99336 وفي 14 أغسطس 2016 حصل البنك على رخصة مصرف تجزئة إسلامي من قبل مصرف البحرين المركزي ويخضع لإشرافه. كجزء من إعادة هيكلة بنك الإثمار ش.م.ب. (م) (الآن شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.) تم تحويل الموجودات والمطلوبات المحددة إلى البنك في 2 يناير 2017. بتاريخ 22 يوليو 2022، تم الانتهاء من بيع وحدة العمليات المصرفية للأفراد لبنك السلام ش.م.ب.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للمجموعة في مجموعة كبيرة من الخدمات المالية التي تشمل الأعمال المصرفية التجارية والاستثمار والأعمال المصرفية الخاصة.

المركز المالي الموحد والنتائج

تم عرض المركز المالي الموحد للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2022، بالإضافة إلى النتائج الموحدة لنفس السنة المنتهية في البيانات المالية الموحدة المرفقة.

حققت المجموعة صافي ربح 3.1 مليون دينار بحريني للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 متقلبة بمساهمي المجموعة، مقارنة بصافي خسارة 0.51 مليون دينار بحريني للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021. وبلغ إجمالي الموجودات كما في 31 ديسمبر 2022 ما قيمته 2,309.6 مليون دينار بحريني (31 ديسمبر 2021: 3,327.5 مليون دينار بحريني).

بلغ معدل ملاءة رأس المال الموحد للمجموعة 13.21% كما في 31 ديسمبر 2022 (31 ديسمبر 2021: 12.9%)، مقارنةً بالحد الأدنى حسب المتطلبات الرقابية البالغ 12.5%. ويبين الإيضاح رقم 36 من البيانات المالية الموحدة المرفقة أرصدة المجموعة الموزونة بالمخاطر ورأس المال النظامي.

أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي أسماء أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022:

- صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل (رئيس مجلس الإدارة)
- السيد تونكو يعقوب خيرا
- السيد محمد بوجيري
- الدكتورة أماني خالد بورسلي
- الشيخ محمد عبدالله الخريجي
- السيدة الهام إبراهيم عبدالله حسن
- المحافظ عبدالحميد محمد أبو موسى (استقال اعتباراً من 28 سبتمبر 2022)
- الشيخ زامل عبدالله الزامل (استقال اعتباراً من 28 سبتمبر 2022)
- السيد عبدالإله إبراهيم القاسمي (استقال اعتباراً من 28 سبتمبر 2022)
- السيد عمر عدي علي (استقال اعتباراً من 28 سبتمبر 2022)

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
تقرير أعضاء مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية رقم (21) لسنة 2001 وتعديلاته ، واستناداً إلى أحكام المادة رقم (188) من قانون الشركات التجارية ، والمادة رقم (125) من اللائحة التنفيذية للقرار رقم (3) لسنة 2022، يبين الجدول أدناه مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

الاسم	مكافأة رئيس المجلس	مجلس الدجان	مجموع جلسات حضور جلسات	رواتب	المكافآت الثابتة			المكافآت المتغيرة			مكافأة نهاية الخدمة	المجموع الكلي (لا يشمل بدل المصروفات)	بدل المصروفات
					أخرى *	المجموع	مكافأة رئيس وأعضاء المجلس	Bonus	خطط تحفيزية	أخرى **			
المدراء المستقلون													
الدكتورة أماني خالد بورسلي	-	١٣,١٩٥	-	-	١٣,١٩٥	-	-	-	-	-	-	-	-
السيدة إلهام إبراهيم عبدالله حسن	-	١٣,١٩٥	-	-	١٣,١٩٥	-	-	-	-	-	-	-	-
تونكو يعقوب خيرا	-	٩,٨٠٢	-	-	٩,٨٠٢	-	-	-	-	-	-	-	-
المديرين غير التنفيذيين:													
صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل	-	٧,٩١٧	-	-	٧,٩١٧	-	-	-	-	-	-	-	-
الشيخ محمد الخريجي	-	٧,٩١٧	-	-	٧,٩١٧	-	-	-	-	-	-	-	-
المدراء التنفيذيون:													
السيد محمد بوجيري	-	٩,٨٠٢	-	-	٩,٨٠٢	-	-	-	-	-	-	-	-
استقال خلال السنة													
الشيخ زامل عبدالله الزامل	-	٧,٩١٧	-	-	٧,٩١٧	-	-	-	-	-	-	-	-
السيد عبدالاله إبراهيم القاسمي	-	١١,٣١٠	-	-	١١,٣١٠	-	-	-	-	-	-	-	-
المحافظ عبدالحميد محمد أبو موسى	-	٦,٧٨٦	-	-	٦,٧٨٦	-	-	-	-	-	-	-	-
السيد عمر عدي علي	-	٧,٩١٧	-	-	٧,٩١٧	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	-	٩٥,٧٥٨	-	-	٩٥,٧٥٨	-	-	-	-	-	-	-	-

ملاحظة: جميع المبالغ موضحة بالدينار البحريني

المكافآت الأخرى:

* وتشمل المزايا العينية – مبلغ معين – مكافأة الأعمال الفنية والإدارية والاستشارية (إن وجدوا).
** وتشمل نصيب عضو مجلس الإدارة من الأرباح - الأسهم الممنوحة (يتم ادخال القيمة) (إن وجدوا).

ملاحظة:

- 1- ليس لدى البنك أي مدفوعات مكافآت متغيرة أو مكافآت نهاية الخدمة أو مخصصات مصروفات مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة. علاوة على ذلك، لا توجد مكافأة للسنة.
- 2- تمثل مكافآت مجلس الإدارة المدفوعات التي تم سدادها خلال عام 2022 بناءً على موافقة الجمعية العمومية السنوية بتاريخ 16 مارس 2022.
- 3- أخرى تمثل عقد استشاري للعمل كمرشح لمجلس إدارة الشركة التابعة للمجموعة.

تفاصيل مكافآت الإدارة التنفيذية:

الإدارة التنفيذية	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة	مجموع المكافآت المدفوعة (البونوس)	أي مكافآت أخرى نقدية / عينية للعام 2021	المجموع الكلي
أعلى ستة مكافآت من التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي* والمسؤول المالي الأعلى**	٧١٧,٢٥١	٣٢,٧٥٤	-	٧٥٠,٠٠٥

ملاحظة: جميع المبالغ موضحة بالدينار البحريني

* أعلى سلطة في الجهاز التنفيذي بالشركة، ممكن أن تختلف التسمية: (الرئيس التنفيذي (CEO)، الرئيس (President)، المدير العام (GM)، العضو المنتدب (Managing Director) ... الخ).
** أعلى مسؤول مالي بالشركة، (CFO، المدير المالي، ... الخ).

إيضاح:

- 1- يتضمن إجمالي المكافأة 11,704 دينار بحريني كمكافأة نقدية و 21,050 دينار بحريني كمكافأة على أساس الأسهم.
- 2- تستثنى تفاصيل المكافآت أي مكافأة لمجلس الإدارة حصلت عليها الإدارة التنفيذية من دورها في الشركات المستثمر فيها أو الشركات التابعة الأخرى.

بنك الإمارات ش.م.ب. (م)
تقرير أعضاء مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

أرباح الأسهم

لم يتم اقتراح توزيع أرباح أسهم لعام ٢٠٢٢ (٢٠٢١: لا شيء).

المدققون

يوصي مجلس الإدارة تعيين السادة كي بي إم جي فخر و كمدققين خارجيين للبنك عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 بعد أخذ موافقة الجهات التنظيمية والمساهمين.

بالتنيابة عن مجلس الإدارة

صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل
رئيس مجلس الإدارة

٢٠ فبراير ٢٠٢٣

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في بنك الإثمار ش.م.ب. (م)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

برأينا، أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، ومن كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد لبنك الإثمار ش.م.ب. (م) ("البنك") وشركاته التابعة ("المجموعة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وأدائه المالي الموحد، وتدفعاتها النقدية الموحدة وبيان التغيرات في حسابات الإستثمار المقيدة الموحد، للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية المعدلة من قبل مصرف البحرين المركزي.

قمننا بتدقيق ما يلي

البيانات المالية الموحدة للمجموعة التي تتكون من:

- بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢؛
- بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛
- بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛
- بيان التغيرات في حسابات الإستثمار المقيدة الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ؛ و
- الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة والتي تشمل السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

أساس الرأي

لقد أجرينا عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير مبنية بالتفصيل ضمن قسم مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة من هذا التقرير.

ونعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساساً لرأينا.

الاستقلالية

نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لمعايير السلوك الأخلاقي للمحاسبين والمراجعين للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومتطلبات السلوك الأخلاقي المتعلقة بعملية التدقيق التي قمننا بها للبيانات المالية الموحدة في مملكة البحرين. وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات وللمعايير السلوك الأخلاقي للمحاسبين والمراجعين للمؤسسات المالية الإسلامية.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في بنك الإثمار ش.م.ب. (م) (تتمة)

التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

المعلومات الأخرى

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من تقرير هيئة الرقابة الشرعية وتقرير أعضاء مجلس الإدارة (باستثناء البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات عليها) والتي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات والتقرير السنوي المتوقع إتاحتها لنا بعد ذلك التاريخ.

إن رأينا عن البيانات المالية الموحدة لا يغطي المعلومات الأخرى، ولا نبدي أي استنتاج بأي شكل للتأكيد عليها.

تتخصص مسؤولياتنا فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة في قراءة المعلومات الأخرى الواردة أعلاه، وعند القيام بذلك، نقوم بالنظر فيما إذا كانت المعلومات الأخرى لا تتفق بشكل مادي مع البيانات المالية الموحدة أو مع ما حصلنا عليه من معلومات أثناء عملية التدقيق، أو ما قد يشير إلى وجود تحريف بها بشكل مادي.

وإذا استنتجنا وجود تحريف مادي في المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مراقب الحسابات، استناداً إلى ما قمنا به من أعمال، فإننا مطالبون بإعداد تقرير بذلك. وعليه، ليس لدينا ما نبلغ عنه في هذا الصدد.

عندما نقرأ التقرير السنوي، إذا خلصنا إلى وجود خطأ جوهري فيه، فنحن مطالبون بإبلاغ مجلس الإدارة.

مسؤوليات المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بالبيانات المالية الموحدة

تعد هذه البيانات المالية الموحدة وتعهد المجموعة بالعمل وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية من مسؤولية مجلس إدارة المجموعة.

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية وقانون الشركات التجارية البحريني رقم (٢١) لسنة ٢٠٠١ وتعديلاته (قانون الشركات التجارية)، وكتاب قواعد مصرف البحرين المركزي (المجلد الثاني) وبالنسبة لأنظمة الرقابة الداخلية التي يرى مجلس الإدارة أنها ضرورية ليتمكنوا من إعداد بيانات مالية موحدة خالية من أي أخطاء جوهريّة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

يعتبر مجلس الإدارة، عند إعداد البيانات المالية الموحدة، مسؤولون عن تقييم قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها كمنشأة مستمرة، والإفصاح، حسب مقتضى الحال، عن الأمور المرتبطة باستمرارية المنشأة واستخدام أساس الاستمرارية المحاسبي ما لم تكن الإدارة تنوي تصفية المجموعة أو إيقاف أنشطتها أو لا يوجد أمامها بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة (أعضاء مجلس الإدارة) مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في بنك الإثمار ش.م.ب. (م) (تتمة)

التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت البيانات المالية الموحدة ككل خالية من أي خطأ جوهري، سواء كان ناشئاً عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير مراقب الحسابات الذي يتضمن رأينا. يمثل التأكيد المعقول مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه لا يعد ضماناً بأن التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية سوف يكشف دوماً عن أي خطأ جوهري في حال وجوده. تنشأ حالات الأخطاء من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرياً إذا كان من المعقول توقع أن تؤثر، منفردة أو مجتمعة، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، فإننا نمارس الأحكام المهنية ونحافظ على الشك المهني خلال عملية التدقيق. كما أننا نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرياً للبيانات المالية الموحدة، الناشئة سواء من الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف أي خطأ جوهري ناشئ عن الاحتيال يعتبر أعلى من ذلك الذي ينشأ عن الخطأ، نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على التواطؤ أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز للرقابة الداخلية.
 - الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات العلاقة بعملية التدقيق بغرض تصميم إجراءات التدقيق التي تعتبر مناسبة وفقاً للظروف، وليس لغرض إبداء الرأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية للمجموعة.
 - تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مجلس الإدارة.
 - استنتاج حول مدى ملائمة استخدام مجلس الإدارة لأساس الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها سواء مع وجود عدم تأكد مادي متصل بالأحداث أو الظروف التي قد تؤدي إلى شك جوهري حول قدرة المجموعة على الاستمرارية. إذا توصلنا إلى وجود عدم تأكد مادي، فإنه يُطلب منا لفت الانتباه في تقرير مراقب الحسابات في الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية، فعلينا تعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مراقب الحسابات. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية إلى إيقاف استمرارية المجموعة.
 - تقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
 - الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو أنشطة الأعمال داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن توجيه أعمال التدقيق الخاصة بالمجموعة والإشراف عليها وتنفيذها. ونبقى وحدنا مسؤولين عن رأي التدقيق الذي توصلنا إليه.
- ونقوم بالتواصل مع مجلس الإدارة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بنطاق وتوقيت التدقيق الذي تم التخطيط له واكتشافات التدقيق الجوهري، بما في ذلك أي قصور جوهري في الرقابة الداخلية التي قمنا بتحديدتها خلال أعمال التدقيق.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في بنك الإثمار ش.م.ب. (م) (تتمة)

التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية والشرعية الأخرى

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية وكتاب قواعد مصرف البحرين المركزي (المجلد الثاني)، نقرر ما يلي:

١. احتفظ البنك بسجلات محاسبية ملائمة والبيانات المالية الموحدة تتفق معها؛
 ٢. إن المعلومات المالية المتضمنة في تقرير هيئة الرقابة الشرعية وتقرير أعضاء مجلس الإدارة تتوافق مع البيانات المالية الموحدة؛
 ٣. باستثناء الأمر الموضح أدناه المتعلق بعدم الامتثال لمتطلبات كتاب قواعد مصرف البحرين المركزي (المجلد الثاني - وحدة متطلبات الترخيص LR-٢,٥,٢A)، لم يسترعى انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن البنك، خلال السنة، قد خالف أيًا من الأحكام المطبقة لقانون الشركات التجارية، وقانون مصرف البحرين المركزي والمؤسسات المالية، وكتاب قواعد مصرف البحرين المركزي (المجلد الثاني) وتوجيهات مصرف البحرين المركزي أو بنود عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والتي حدثت خلال السنة والتي قد يكون لها تأثير سلبي جوهري على أنشطتها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ أو على مركزه المالي كما في ذلك التاريخ.
 - بلغ إجمالي حقوق الملكية الموحد للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ أقل من ١٠٠ مليون دينار بحريني وهو ما يعد عدم امتثال لمتطلبات كتاب قواعد مصرف البحرين المركزي (المجلد الثاني - وحدة متطلبات الترخيص - LR-٢,٥,٢A)؛ و
 ٤. تم تزويدنا بالتوضيحات والمعلومات المرضية من قبل أعضاء مجلس الإدارة استجابة لجميع مطالبنا.
- علاوة على ذلك، حددت هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة ان البنك قد التزم بمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية خلال الفترة قيد التدقيق.

PricewaterhouseCoopers

إلياس أبي نخول
رقم تسجيل الشريك: ١٩٦
برايس ووترهاوس كوبرز ام إي ليمتد
المنامة، مملكة البحرين
٢٠ فبراير ٢٠٢٣

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)

بيان المركز المالي الموحد


(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدينير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدفقه)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدفقه)	إيضاحات	
١٩٦,٨٣٩	١٢٢,٣٧٧	٣	الموجودات
			نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية
٧٠,٢٩٠	١٨,٤٤٠	٤	سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
١,٢٧٠,٣٠٦	٥٧٨,٥١٠	٥	مرايحات وتمويلات أخرى
٥٣٧,٥٠٥	٥٧٣,٤٧٠	٦	تمويلات المشاركة
٨٩٣,١٢٩	٨١٥,٣٤١	٧	صكوك وأوراق مالية استثمارية
٢,٤٥٦	٣,٢٠٤	٨	استثمارات في شركات زميلة
١٤٧,٧١٦	٣٠٤	٩	موجودات مقتناة بغرض التأجير
٦٣,٨٣٤	٦٧,٥٢٧	١٠	موجودات أخرى
٢,٤٦٧	٤,٧٩٢		استثمارات عقارية
٦٤,٦٣٢	٥٧,٢٨٠	١١	عقارات قيد التطوير
٥٥,٦٨٢	٥٩,٧٤٥	١٢	موجودات ثابتة
٢٢,٦٤٣	٨,٥٦٨	١٣	موجودات غير ملموسة
٣,٣٢٧,٤٩٩	٢,٣٠٩,٥٥٨		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية
			المطلوبات
٧٢٦,٩٨١	٦٥٨,٦١٤	١٤	حسابات جارية للعملاء
٥٢٦,٦٠٣	٤٤١,٢١٩	١٥	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
٤٢٠,٠٤٧	١٣,٩٥٤	١٦	مبالغ مستحقة لمستثمرين
١٣٥,٥٤٤	١٤٤,٧٨١	١٧	المطلوبات الأخرى
١,٨٠٩,١٧٥	١,٢٥٨,٥٦٨		إجمالي المطلوبات
١,٤٢١,٣٩٢	٩٧١,٦٥٣	١٨	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
			إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية
٣,٢٣٠,٥٦٧	٢,٢٣٠,٢٢١		
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال
(٤٠,١٢٠)	(٥٣,٦٩٩)		الاحتياطيات
(١٦,١٥٠)	(١٠,١٨٢)		خسائر متراكمة
٤٣,٧٣٠	٣٦,١١٩		إجمالي حقوق الملكية
٥٣,٢٠٢	٤٣,٢١٨	١٩	حقوق الحصص غير المسيطرة
٩٦,٩٣٢	٧٩,٣٣٧		مجموع حقوق الملكية
٣,٣٢٧,٤٩٩	٢,٣٠٩,٥٥٨		إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية وحقوق الملكية

تم اعتماد البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ فبراير ٢٠٢٣، ووقعها بالنيابة عنهم:


عبدالله طالب


إلهام حسن
عضو مجلس الإدارة


صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤٢ الواردة على الصفحات من ١٩ إلى ٦٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)

بيان الدخل الموحد

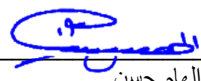
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

للسنة المنتهية في	للسنة المنتهية في	إيضاحات
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
(مدققة)	(مدققة)	
٨٥,٨٤٣	١٧٦,٩٨٥	الإيرادات
(٣٨,٢٩٣)	(٩٣,٩١٤)	الدخل من الموجودات الممولة من قبل أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٤٧,٥٥٠	٨٣,٠٧١	ناقصاً: العائد لحسابات الاستثمار المطلقة ومخصصات الهبوط في القيمة
٣١,٤٨٤	١٩,١٤٢	٢٢ حصة المجموعة من دخل حسابات الاستثمار المطلقة بصفتها مضارباً
٤١,٨٥٩	٢٣,٠٣٣	٢٣ الدخل من المرابحات والتمويلات الأخرى
١٨,٩٦٥	٩,٩١٩	٢٤ الدخل من استثمارات أخرى
١٣٩,٨٥٨	١٣٥,١٦٥	إجمالي الإيرادات
(٥٨,٨٥٢)	(٤٠,٦٥٠)	ناقصاً: أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى (صافي)
٨١,٠٠٦	٩٤,٥١٥	إيرادات تشغيلية
(٥٥,٠٠٠)	(٥٧,٨٧٣)	٢٥ المصروفات
(٨,٩٢٠)	(٧,٧٦٣)	١٢,١٣ المصروفات الإدارية والعمومية
(٦٣,٩٢٠)	(٦٥,٦٣٦)	الإستهلاك والإطفاء
١٧,٠٨٦	٢٨,٨٧٩	إجمالي المصروفات
٣,٣٩٣	(٥,٤٧٠)	٢٦ صافي الربح قبل مخصصات الهبوط في القيمة والضرائب الخارجية
٢٠,٤٧٩	٢٣,٤٠٩	(مخصصات) / عكس الانخفاض في القيمة - صافي
(١٠,٧٠٠)	(٢٠,٦٨٠)	٢٧ صافي الربح قبل الضرائب الخارجية
٩,٧٧٩	٢,٧٢٩	ضرائب خارجية
(٤,٦١٨)	٥,٦١٥	صافي الدخل من العمليات المستمرة
٥,١٦١	٨,٣٤٤	صافي النتائج من العمليات المتوقفة
(٥١٢)	٣,١٠٤	صافي ربح السنة
٥,٦٧٣	٥,٢٤٠	متعلقة بالتالي:
٥,١٦١	٨,٣٤٤	١٩ مساهمي البنك
(٠,٥١)	٣,١٠	٢٣ حقوق الحصص غير المسيطرة
٤,١١	(٢,٥١)	عائد / (خسارة) السهم الأساسي والمخفف - المتعلقة بأصحاب حقوق ملكية البنك
		عائد / (خسارة) / عائد السهم الأساسي والمخفف - العمليات المستمرة المتعلقة بأصحاب حقوق ملكية البنك

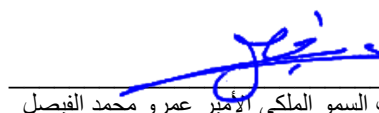
تم اعتماد البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ فبراير ٢٠٢٣، ووقعها بالنيابة عنهم:



عبدالله طالب
الرئيس التنفيذي



إههام حسن
عضو مجلس الإدارة



صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل
رئيس مجلس الإدارة

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

الاحتياطيات											
رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	إحتياطي التحوط	احتياطي القيمة العادلة للموجودات الثابتة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	تحويل عملات أجنبية	خسائر متراكمة	إجمالي حقوق المساهمين	حقوق		
									الحصص غير المسيطرة الملكية	إجمالي حقوق	
١٠٠,٠٠٠	٢٩٩	٦,٦٠٩	(١,٣٥٠)	-	٧٤٦	(٤٦,٤٢٤)	(١٦,١٥٠)	٤٣,٧٣٠	٥٣,٢٠٢	٩٦,٩٣٢	في ١ يناير ٢٠٢٢ (مدققة)
-	-	-	-	-	-	-	٣,١٠٤	٣,١٠٤	٥,٢٤٠	٨,٣٤٤	صافي ربح السنة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦,٥٤٠)	(٦,٥٤٠)	الحركة من توزيع أرباح أسهم الشركات التابعة
-	-	-	-	-	-	-	٣,١٧٤	٣,١٧٤	(٣,١٧٤)	-	زيادة حصة في الشركة التابعة
-	٣١٠	-	-	-	-	-	(٣١٠)	-	-	-	المحول للاحتياطي القانوني
-	-	(٤,٧٤٣)	-	-	-	-	-	(٤,٧٤٣)	(١,٩٢٣)	(٦,٦٦٦)	حركة القيمة العادلة للصكوك والأوراق المالية الاستثمارية
-	-	-	١,٣٥٠	-	-	-	-	١,٣٥٠	-	١,٣٥٠	الحركة في احتياطي التحوط
-	-	-	-	٩,٩٨١	-	-	-	٩,٩٨١	٥,٥٩٨	١٥,٥٧٩	حركة القيمة العادلة للأرض والمبنى
-	-	-	-	-	٣٥٣	-	-	٣٥٣	٦٨٠	١,٠٣٣	حركة القيمة العادلة لاستثمارات العقارية
-	-	(٧٩)	-	-	(١٤٨)	(٢٠,٦٠٣)	-	(٢٠,٨٣٠)	(٩,٨٦٥)	(٣٠,٦٩٥)	نسوية تحويل العملات الأجنبية
١٠٠,٠٠٠	٦٠٩	١,٧٨٧	-	٩٥١	٩,٩٨١	(٦٧,٠٢٧)	(١٠,١٨٢)	٣٦,١١٩	٤٣,٢١٨	٧٩,٣٣٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤٢ الواردة على الصفحات من ١٩ إلى ٦٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

الإحتياطيات										
رأس المال	إحتياطي القيمة العادلة		إحتياطي القيمة العادلة		إحتياطي القيمة العادلة		مجموع حقوق المساهمين	حقوق الحصص غير المسيطرة	إجمالي حقوق الملكية	
	إحتياطي قانوني للإستثمارات	إحتياطي التحوط	إحتياطي التحوط	إحتياطي التحوط	تحويل عملات أجنبية خاسر متراكمة	للإستثمارات العقارية				
١٠٠,٠٠٠	٢٩٩	٧,٣٠٩	(٢,٧٦٠)	٧٢١	(٣٩,٦٠٢)	(١٦,١٣٦)	٤٩,٨٣١	٥٥,٠٤٩	١٠٤,٨٨٠	في ١ يناير ٢٠٢١ (مدققة)
-	-	-	-	-	-	-	(٥١٢)	٥,٦٧٣	٥,١٦١	صافي (خسارة) / ربح السنة
-	-	-	-	-	-	-	٤٩٨	(٤٩٨)	-	زيادة حصة في الشركة التابعة
-	-	-	-	-	-	-	-	(٥٨٥)	(٥٨٥)	الحركة من توزيع أرباح أسهم الشركات التابعة
-	-	(٦١٨)	-	-	-	-	-	(٢٧٦)	(٨٩٤)	حركة القيمة العادلة للصكوك والأوراق المالية الإستثمارية
-	-	-	١,٤١٠	-	-	-	١,٤١٠	-	١,٤١٠	الحركة في إحتياطي التحوط
-	-	(٨٢)	-	٢٥	(٦,٨٢٢)	-	(٦,٨٧٩)	(٦,١٦١)	(١٣,٠٤٠)	تسوية تحويل العملات الأجنبية
١٠٠,٠٠٠	٢٩٩	٦,٦٠٩	(١,٣٥٠)	٧٤٦	(٤٦,٤٢٤)	(١٦,١٥٠)	٤٣,٧٣٠	٥٣,٢٠٢	٩٦,٩٣٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤٢ الواردة على الصفحات من ١٩ إلى ٦٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)

بيان التدفقات النقدية الموحد

(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدينار البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

للشركة المنتهية في	للشركة المنتهية في	إيضاحات
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
(مدققة)	(مدققة)	
		الأنشطة التشغيلية
		صافي الربح قبل الضرائب الخارجية من:
٢٠,٤٧٩	٢٣,٤٠٩	العمليات المستمرة
(٤,٦١٨)	٥,٦١٥	العمليات المتوقفة
		تعديلات في:
٨,٩٢٠	٧,٧٦٣	الاستهلاك والإطفاء
(٣,٣٩٣)	٥,٤٧٠	(مخصصات) / عكس الهبوط في القيمة (صافي)
(٤١,٨٥٩)	(٢٣,٠٣٣)	الدخل من استثمارات أخرى
٢,٨٤٦	(٢,٦٧٨)	تكلفة التمويل على صافي التزام الإجارة
		إيرادات / (خسائر) تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١٧,٦٢٥)	١٦,٥٤٦	زيادة / (نقصان) الأرصدة لدى المصارف مستحقة بعد تسعين يوماً و أرصدة لدى المصارف المركزية تتعلق بالحد الأدنى للاحتياطي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١٥,٤٤٨	(٣٦,٤٠٦)	مرايحات وتمويلات أخرى
٤١,٨٥٧	٧٦,٨٦٧	تمويلات المشاركة
(٢٣٦,٦٤٠)	(١٧١,٥٤٨)	موجودات أخرى
(٩,٣٦٦)	(٢٩,٢٣٠)	الحسابات الجارية للعملاء
١١٥,٣٢٥	٩١,٨٢٠	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
١١٢,٥٥٨	(١٠,٩٠٦)	مبالغ مستحقة لمستثمرين
(٥١,٢٤٩)	(٣٠,٣٤٧)	المطلوبات الأخرى
١٢,٤٠٩	٥١,٥٧٨	الزيادة في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
١٨٧,٠٦١	١٣٤,١٧٣	الضرائب المدفوعة
(١٤,٩٠٥)	(٢٠,٨٩٩)	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
١٥٤,٨٧٣	٧١,٦٤٨	
		الأنشطة الاستثمارية
		صافي (الزيادة) / النقص في:
(٢,٣٧٠)	٤,٦٢٧	موجودات مقتناة لغرض التأجير
(١٧١,٧٩٦)	(١٢٦,٥٠٢)	صكوك وأدوات مالية استثمارية وما في حكمها
(١٢,٠٥٦)	(١٥,٤٩١)	موجودات ثابتة
(١٨٦,٢٢٢)	(١٣٧,٣٦٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٥,٩٥٩)	(٥,٥٣١)	سداد صافي مستحقات الإجارة
(٥,٩٥٩)	(٥,٥٣١)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(١٥,٤٤٣)	(٢٨,٦٢٤)	تسوية تحويل العملات الأجنبية
(٥٢,٧٥١)	(٩٩,٨٧٣)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٢٧٨,٢٨٠	٢٢٥,٥٢٩	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٢٥,٥٢٩	١٢٥,٦٥٦	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

ملحوظة: للبنود غير النقدية، يرجى الرجوع لإيضاح رقم ٤١.

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤٢ الواردة على الصفحات من ١٩ إلى ٦٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
البيان الموحد للتغيرات في حسابات الإستثمار المقيدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	صافي الإيداعات / (الاستحقاقات)	حركة القيمة العادلة	كما في ١ يناير ٢٠٢٢	
				٤١ العمليات المتوقفة
٢,٣٥٦	-	-	٢,٣٥٦	مضاربة الشامل البوسفور*
٣,٩٤٢	(٥٨٧)	(٢٦٤)	٤,٧٩٣	الودائع العقارية الاوروبية*
٩,٥١٤	-	-	٩,٥١٤	الودائع العقارية الأمريكية*
١٥,٨١٢	(٥٨٧)	(٢٦٤)	١٦,٦٦٣	المجموع

* سوف يتم تسجيل الإيراد / (الخسارة) وتوزيعه عند بيع الاستثمارات الضمنية.

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤٢ الواردة على الصفحات من ١٩ إلى ٦٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بنك الإثمار ش.م.ب.م (م)
البيان الموحد للتغيرات في حسابات الإستثمار المقيدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
 (كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حركة القيمة العادلة	كما في ١ يناير ٢٠٢١	
			٤١ العمليات المتوقعة
٢,٣٥٦	-	٢,٣٥٦	مضاربة الشامل اليوسفور*
٤,٧٩٣	(١٣)	٤,٨٠٦	الودائع العقارية الاوروبية*
٩,٥١٤	-	٩,٥١٤	الودائع العقارية الأمريكية*
١٦,٦٦٣	(١٣)	١٦,٦٧٦	المجموع

* سوف يتم تسجيل الإيراد / (الخسارة) وتوزيعه عند بيع الاستثمارات الضمنية.

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤٢ الواردة على الصفحات من ١٩ إلى ٦٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١ التأسيس والأنشطة

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب (المعروفة سابقاً باسم بنك الإثمار ش.م.ب.) ["الإثمار"] ، وهي شركة استثمارية من الفئة ١ مرخصة ومنظمة من قبل مصرف البحرين المركزي (CBB) ، وهي الشركة الأم المباشرة للبنك. يعتبر صندوق دار المال الإسلامي ("DMIT") ، وهو صندوق استثماري تم تأسيسه في كومونولث جزر البهاما ، الشركة الأم النهائية للبنك.

عقب إعادة تنظيم بنك الإثمار في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقد في ٢٨ مارس ٢٠١٦ حيث وافق المساهمون على إعادة هيكلة بنك الإثمار ش. إلى شركة قابضة وشركتين تابعيتين لفصل الأصول الأساسية وغير الأساسية ، تم نقل الأصول والخصوم الأساسية للإثمار إلى البنك جنباً إلى جنب مع السيطرة على الشركات التابعة المذكورة أعلاه في ٢ يناير ٢٠١٧.

في أعقاب إعادة الهيكلة ، جاري نقل الملكية القانونية لبعض الموجودات والمطلوبات من الإثمار إلى البنك.

تتمثل الأنشطة الرئيسية التي يقوم بها البنك والشركات التابعة له (معاً "المجموعة") في مجموعة واسعة من الخدمات المالية والتي تشمل الأعمال المصرفية للأفراد والأعمال المصرفية التجارية والاستثمارات المصرفية والأعمال المصرفية الخاصة والتكافل وتطوير العقارات.

يشرف مصرف البحرين المركزي على أنشطة البنك وهي أيضاً خاضعة لإشراف هيئة الرقابة الشرعية.

تتضمن أنشطة المجموعة قيامها بوظيفة المضارب (الإدارة على أساس الأمانة) لأموال مودعة بغرض الاستثمار وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وخاصة تلك المتعلقة بتحرير استلام أو دفع الفوائد الربوية. تظهر هذه الأموال في البيانات المالية الموحدة تحت بند "حسابات الاستثمار المطلقة" وبند "حسابات الاستثمار المقيدة". فيما يتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة، يقوم صاحب حساب الاستثمار بتفويض المجموعة باستثمار الأموال المحتفظ بها في حسابها بالطريقة التي تراها المجموعة مناسبة دون وضع أية قيود بالنسبة إلى الموضع والكيفية والغرض من استثمار هذه الأموال. أما فيما يتعلق بحسابات الاستثمار المقيدة فإن صاحب حساب الاستثمار يفرض قيوداً معينة فيما يخص موضع وكيفية وغرض استثمار الأموال. علاوة على ذلك، قد لا يسمح للمجموعة بمزج أموالها الخاصة مع أموال حسابات الاستثمار المقيدة.

تقوم المجموعة بأنشطتها التجارية من خلال المركز الرئيسي للبنك وفرع تجاري واحد في البحرين والشركات الرئيسية التابعة للمجموعة وهي كالتالي:

النشاط التجاري الرئيسي	بلد التأسيس	نسبة الملكية %	
		٢٠٢١	٢٠٢٢
بنك فيصل المحدود	باكستان	٦٧	٦٧
صندوق دلمونيا للتطوير ١	جزيرة كايمان	٩٢	٩٢
شركة سكا للحلول الإسكانية المتكاملة ش.م.ب (م) (تحت التصفية الطوعية)	مملكة البحرين	٥٠	٥٠

١,١ اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ، بلغت حقوق الملكية الموحدة للمجموعة ٣٦,١ مليون دينار بحريني ، وهو أقل من الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي المطلوب من قبل مصرف البحرين المركزي والبالغ ١٠٠ مليون دينار بحريني وفقاً لوحد LR من دليل المجلد ٢. كما ناقش مجلس إدارة الشركة الأم المباشرة خطة إعادة دمج شركة إثمار القابضة ش.م.ب وبنك إثمار ش.م.ب (مقولة) وشركة آي بي كابتال ش.م.ب (مقولة) في منشأة واحدة، حيث ستعمل المنشأة الباقية (المنشأة المعاد دمجها) كبنك تجزئة إسلامي، بشرط موافقة الجهات المختصة.

قامت إدارة المجموعة بتقييم السيولة وتوقعات حقوق الملكية للبنك للأشهر الاثني عشر القادمة من تاريخ البيانات المالية الموحدة. يتضمن تقييم الإدارة الفرضيات التالية:

- لا يوجد تغيير في وضع الالتزامات الخاضعة للعقوبات، وبالتالي لا يوجد مدفوعات
- التأكيد على التدفقات الخارجة المتوقعة للمطلوبات
- التأثير على التدفقات الداخلة من الأصول.
- القدرة على المحافظة على الودائع الأساسية من خلال زيادة التركيز على العملاء من الشركات كجزء من نموذج العمل الجديد للمنشأة المتبقية (تتضح من التدفقات النقدية لغاية تاريخ نهاية السنة).
- انخفاض المصروفات التشغيلية نتيجة ما تبقى من المعاملات مع المنشأة بعد المعاملة مع بنك السلام.
- زيادة توافر الأصول السائلة في شكل تسهيلات لدعم السيولة بين البنوك.
- استخدام الأنماط السلوكية للالتزامات المتعلقة بالتمديد/التجديد المعتمدة من لجنة الأصول والخصوم بعد المعاملة.

قام مجلس الإدارة بمراجعة التوقعات المذكورة أعلاه ويعتقد أن المجموعة ستكون قادرة على مواصلة أعمالها دون أي تقليص كبير للعمليات والوفاء بالتزاماتها لمدة سنة واحدة على الأقل من تاريخ إصدار هذه البيانات المالية الموحدة. وبناءً عليه ، تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية

بنك الإمارات ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة

أ. أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للبنك وفقاً للقواعد واللوائح المعمول بها الصادرة عن مصرف البحرين المركزي ("مصرف البحرين المركزي"). تتطلب هذه القواعد واللوائح اعتماد جميع معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (FAS) (AAOIFI)، ووفقاً لقانون الشركات التجارية البحريني رقم (٢١) لسنة ٢٠٠١ وتعديلاته (قانون الشركات التجارية) ودليل أنظمة مصرف البحرين المركزي (المجلد رقم ٤ والفقرات النافذة من المجلد رقم ٦):

بالإضافة إلى متطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) ودليل قواعد مصرف البحرين المركزي، بالنسبة للأمور التي لا تغطيها معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، تستخدم المجموعة إرشادات من معايير التقارير المالية الدولية ذات الصلة ("IFRS") الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ("IASB").

يشير إلى الإطار أعلاه للبيانات المالية الموحدة فيما يلي باسم "معايير المحاسبة المالية".

يوجد لدى المجموعة بعض الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات ذات الصلة التي لا تتوافق مع الشريعة الإسلامية كما كانت موجودة قبل تحويل الإثمار (الشركة الأم) إلى بنك تجزئة إسلامي في أبريل ٢٠١٠. ويتم عرضها حالياً وفقاً لمعايير المحاسبة المالية (FAS) في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ حسب الاقتضاء.

وافقت هيئة الرقابة الشرعية على خطة عمل بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي لا تتوافق مع الشريعة للامتثال لاحكام الشريعة الإسلامية (الخطة). وتقوم هيئة الرقابة الشرعية بالاشراف على تنفيذ هذه الخطة. يتم الإفصاح عن الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالموجودات والمطلوبات التي لا تتوافق مع الشريعة في الإيضاح رقم ٣٨.

البيانات المالية الموحدة تضم المعلومات المالية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

موضع أدناه أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة:

(أ) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة والنافذة للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٨ - الوعد والخيار والتحوط (١)

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٣٨) - الوعد، والخيار، والتحوط في ٢٠٢٠. الهدف من هذا المعيار هو تحديد مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير المناسبة، للاحتساب، وقياس، والإفصاحات، فيما يتعلق بترتيبات الوعد والخيار والتحوط المتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية للمؤسسات المالية الإسلامية. هذا المعيار ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر.

يصنف هذا المعيار ترتيبات الوعد والخيار إلى فئتين كما يلي:

(أ) "الوعد أو الخيار التابع للمنتج" والذي يتعلق بهيكل المعاملة التي تتم باستخدام منتجات أخرى، مثل المراجعة، والإجارة المنتهية بالتملك، وما إلى ذلك؛
(ب) "منتج الوعد والخيار" والذي يستخدم كترتيب قائم بذاته، متوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية.

بالإضافة لذلك، ينص المعيار على المعالجة المحاسبية للالتزامات التقديرية والحقوق التقديرية الناتجة من منتجات الوعد والخيار القائمة بذاتها، وترتيبات التحوط التي تستند على سلسلة من عقود الوعد والخيار.

لا تتوقع المجموعة أي أثر جوهري من تطبيق هذا المعيار.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

(أ) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة وغير نافذة

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٩ - إعداد التقارير المالية للزكاة

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٣٩) - إعداد التقارير المالية للزكاة في ٢٠٢١. الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ إعداد التقارير المالية المتعلقة بالزكاة المنسوبة لمختلف الأطراف من ذوي المصلحة بالمؤسسة المالية الإسلامية. هذا المعيار يحل محل معيار المحاسبة المالي رقم (٩) - الزكاة، وهو ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر.

يسري هذا المعيار على المؤسسة فيما يتعلق باحتساب وقياس والإفصاح عن الزكاة المنسوبة للأطراف المعنيين من ذوي المصلحة. في حين ان احتساب الزكاة ينطبق بشكل فردي لكل مؤسسة ضمن المجموعة، فإن هذا المعيار سيكون واجب التطبيق على جميع البيانات المالية الموحدة والمنفصلة للمؤسسة.

لا يحدد هذا المعيار طريقة تحديد أساس الزكاة، وقياس الزكاة المستحقة للفترة. يجب على المؤسسة الرجوع للإرشادات الرسمية ذات العلاقة لتحديد أساس الزكاة، وقياس الزكاة المستحقة للفترة. (على سبيل المثال، المعيار الشرعي رقم (٣٥) لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية - الزكاة، المتطلبات التنظيمية، أو توجيهات هيئة الرقابة الشرعية، حسب الاقتضاء).

تقوم المجموعة حالياً بتقييم أثر تطبيق هذا المعيار.

(ب) معيار المحاسبة المالي رقم (١) - العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (١) المعدل - العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية في ٢٠٢١. هذا المعيار يحدد ويحسن متطلبات العرض العام والإفصاحات المنصوص عليها بما يتوافق مع أفضل الممارسات الدولية، ويحل محل معيار المحاسبة المالي رقم (١) السابق. يسري هذا المعيار على جميع المؤسسات المالية الإسلامية والمؤسسات الأخرى التي تتبع معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وهو ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر.

بعض التعديلات الجوهرية على المعيار كما يلي:

أ. أصبح الإطار المفاهيمي المعدل جزءاً لا يتجزأ من معايير المحاسبة المالية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية؛

ب. تم إدخال تعريف شبه حقوق الملكية؛

ج. تم تعديل وتحسين التعريفات؛

د. تم إدخال مفهوم الدخل الشامل؛

هـ. يسمح للمؤسسات عدا المؤسسات المصرفية، بتصنيف الموجودات والمطلوبات كمتداولة وغير متداولة؛

و. تم نقل الإفصاح عن الزكاة والتبرعات الخيرية إلى الإفصاحات؛

ز. تم إدخال مفهوم التجاوز الحقيقي والعادل؛

ح. تم إدخال معالجة التغيير في السياسات المحاسبية، والتغيير في التقديرات، وتصحيح الأخطاء؛

ط. تم تحسين إفصاحات الأطراف ذوي العلاقة، والأحداث اللاحقة، وفرضية الاستمرارية؛

ي. تحسين إعداد التقارير بشأن العملات الأجنبية، وتقارير القطاعات؛

ك. تم تقسيم متطلبات العرض والإفصاح لثلاثة أجزاء: الجزء الأول يسري على جميع المؤسسات، والجزء الثاني يسري على البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية المماثلة فقط، والجزء الثالث ينص على الوضع الرسمي، وتاريخ سريان التعديلات على معايير المحاسبة المالية الأخرى لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية؛

ل. البيانات المالية التوضيحية ليست جزءاً من هذا المعيار، وسيتم إصدارها بشكل منفصل.

تقوم المجموعة بتقييم الأثر المحتمل لهذا المعيار، وتوقع تغييراً في بعض العروض والإفصاحات في بياناتها المالية الموحدة.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

(أ) أساس التوحيد

الشركات التابعة

الشركات التابعة هي الشركات التي تملك فيها المجموعة ٥٠٪ أو أكثر من حقوق الملكية، وعليه فإن المجموعة تسيطر جوهرياً على مثل هذه الشركات. يفترض أيضاً وجود السيطرة إذا كانت المجموعة تتمتع بسلطة التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة بهدف الحصول على منافع من عملياتها. يتم توحيد الشركات التابعة، بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة، والتي تقع تحت سيطرة المجموعة، من تاريخ انتقال حق السيطرة إلى المجموعة ويتم التوقف عن هذا التوحيد من تاريخ توقف هذا الحق.

بالنسبة لمجموع الأعمال التي تشمل الشركات الخاضعة للسيطرة المشتركة، فإن أعضاء إدارة المجموعة مسؤولين عن تحديد سياسات محاسبية مناسبة لمجموع أعمال تلك الشركات. وعليه فقد اختار مجلس الإدارة أعضاء استخدام طريقة توحيد المصالح لعملية دمج الأعمال التي تشمل الشركات الخاضعة للسيطرة المشتركة واحتسابها بأثر مستقبلي باستخدام الأساس المحاسبي الأسبق. كما لا يتم احتساب القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات الشركات المستحوذ عليها بحسب طريقة توحيد المصالح فائتالي لا تنشأ شهرة عند التوحيد. ويتم احتساب الفرق بين تكلفة الاستحواذ وحصصة المجموعة في رأس المال الصادر والمدفوع للشركة المستحوذ عليها كملأوة إصدار أسهم في حقوق الملكية.

الشركات الزميلة

الشركات الزميلة هي الشركات التي يكون للمجموعة فيها تأثير كبير، ولكن ليس لديها سيطرة على إدارة شؤونها، وهي ليست شركات تابعة أو مشاريع مشتركة. يتم محاسبة استثمارات المجموعة في الشركات الزميلة بطريقة حقوق الملكية. بموجب طريقة حقوق الملكية، يتم إدراج الاستثمار في الشركة الزميلة في المركز المالي بالتكلفة مضافاً إليها تغييرات ما بعد الاستحواذ في حصصة المجموعة من صافي أصول الشركة الزميلة. يعكس بيان الدخل الموحد حصصة المجموعة في نتائج عمليات الشركة الزميلة. في حالة وجود تغيير مثبت مباشرة في حقوق ملكية الشركة الزميلة، تقوم المجموعة بإثبات حصتها في أي تغييرات وتقص عن ذلك، عند الاقتضاء، في بيان التغييرات في حقوق ملكية المساهمين الموحد.

الأرصدة بين شركات المجموعة وحقوق الحصص غير المميطرة

تتضمن البيانات المالية الموحدة موجودات ومطلوبات ونتائج عمليات البنك والشركات التابعة له بعد التسويات المتعلقة بحقوق الحصص غير المسيطرة وحسابات الاستثمار المطلقة التي تديرها المجموعة. تم استبعاد كافة الأرصدة والمعاملات الجوهرية بين شركات المجموعة.

ويتم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة في نفس السنة المحاسبية للبنك باستخدام سياسات محاسبية ثابتة. (ونك بغرض إعداد التقارير للمجموعة).

(ب) معاملات وأرصدة العملات الأجنبية

العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم قياس العملة الوظيفية للبيانات المالية الموحدة للمنشآت ضمن المجموعة باستخدام العملة الوظيفية في البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل فيها المنشأة، والتي هي بالدينار البحريني (العملة الوظيفية).

بالنسبة لشركات المجموعة، يتم قياس البنود المدرجة في البيانات المالية الموحدة لكيانات المجموعة باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الأولية التي تعمل فيها المنشأة، وهي الدينار البحريني (العملة الوظيفية) ويتم تقديمها بالدينار الأمريكي (عملة العرض). بالنظر إلى أن الدينار البحريني مرتبط بالدينار الأمريكي، فإن التغييرات في عملة العرض ليس لها أي تأثير على بيان المركز المالي الموحد، وبيان الدخل الموحد، وبيان التغييرات الموحد في حقوق الملكية، وبيان التدفقات النقدية الموحد والتغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة.

المعاملات والأرصدة

يتم تحويل معاملات العملات الأجنبية إلى العملة الوظيفية باستخدام أسعار الصرف المائدة في تاريخ المعاملات. وتسجل أرباح وخسائر تحويل العملات الناتجة عن تسوية هذه المعاملات وعن التحويل بسعر الصرف السائد في نهاية السنة للموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية في بيان الدخل الموحد. كما يتم تسجيل فروقات التحويل على البنود غير النقدية والمدرجة بالقيمة العادلة - مثل بعض الاستثمارات التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية المدرجة ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات.

يتم تحويل النتائج والمركز المالي لجميع منشآت المجموعة التي تعتمد عملة متداولة مختلفة عن عملة العرض إلى عملة العرض كما يلي:

١- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات المدرجة لكل بيان مركز مالي بسعر الإقفال في تاريخ بيان المركز المالي؛

٢- يتم تحويل الإيرادات والمصروفات لكل بيانات الدخل الموحد باستخدام متوسط أسعار الصرف؛ (ما لم يكن هذا المتوسط معقولاً للتأثير التراكمي للأسعار السائدة في تواريخ المعاملة، وفي هذه الحالة يتم تحويل الإيرادات والمصروفات بالسعر في تواريخ المعاملات)؛ و

خلال عملية التوحيد، تؤخذ فروق أسعار الصرف الناجمة عن التحويل من صافي الاستثمارات في العمليات الخارجية والاقتراض وغيرها من صكوك العملة المصنفة المعينة للتحوط من هذه الاستثمارات، إلى حقوق المساهمين. يتم تسجيل خسائر تحويل العملات الناتجة عن انخفاض حاد في القيمة أو انخفاض في القيمة (بخلاف الانخفاض المؤقت) في العملة لصافي الاستثمارات في العمليات الخارجية المحولة بموجب سعر الصرف بتاريخ بيان المركز المالي الموحد، بالمقام الأول كتكلفة مقابل أي رصيد دائن للعناصر المنفردة لحقوق الملكية، ويتم تسجيل أي مبلغ متبقي كخسارة في بيان الدخل الموحد. عند القيام باستبعاد جزئي أو بيع لعملية أجنبية، يتم إدراج فروق أسعار الصرف التي تم تسجيلها في حقوق الملكية في بيان الدخل الموحد كجزء من الربح أو الخسارة من البيع.

تعامل الشهرة وتسويات القيمة العادلة الناتجة عن الاستحواذ على منشآت أجنبية على أنها موجودات ومطلوبات المنشأة الأجنبية ويتم تحويلها بسعر الإقفال.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

(ج) التقديرات المحاسبية والأحكام

تقوم المجموعة بعمل تقديرات وافتراسات تؤثر على المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة. يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر وتستند إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى ، بما في ذلك توقع الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة بموجب الظروف.

١) تصنيف الاستثمارات

تقوم إدارة المجموعة خال عملية تطبيق السياسات المحاسبية بتصنيف الاستثمارات عند الاستحواذ عليها وفق الفئات التالية لأدوات استثمار بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، أو مسجلة بالتكلفة المطفأة، أو ل استثمار بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية. يمكن هذا التصنيف نية الإدارة المتعلقة بكل من هذه الاستثمارات وهي تخضع إلى معالجة محاسبية تختلف مع اختلاف تصنيفها.

٢) المنشآت ذات الأغراض الخاصة

تقوم المجموعة بإنشاء منشآت ذات الأغراض الخاصة لإعطاء العملاء فرصة للاستثمار. لا تقوم المجموعة بتوحيد هذه المنشآت في حال لا تملك حق السيطرة عليها. ويتم تحديد وجوب هذا الحق بناءً على الأهداف لأعمال هذه المنشآت وتعرضها للمخاطر والمكاسب بالإضافة إلى إمكانية المجموعة على اتخاذ القرارات التنفيذية عند إبتلاكها حق التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للمنشآت ذات الأغراض الخاصة.

٣) انخفاض قيمة الشهرة والموجودات غير الملموسة

الشهرة التجارية والأصول غير الملموسة الأخرى المكتتة من خلال عمليات دمج الأعمال تم تحصيلها لوحدات توليد النقد للشركات المكتتة لأغراض اختبار انخفاض القيمة. تقوم المجموعة باختبار ما إذا كانت الشهرة أو الأصول غير الملموسة قد تعرضت لأي انخفاض في القيمة وفقاً للسياسة المحاسبية المتعلقة بانخفاض القيمة.

يتم تحديد المبلغ القابل للاسترداد للوحدات المولدة للنقد بشكل عام بناءً على القيمة قيد الاستخدام (VIU) والقيمة العادلة ناقصاً تكلفة التصرف (FVLCTD).

يتم تحديد احتساب القيمة قيد الاستخدام (VIU) باستخدام توقعات التدفقات النقدية من الميزانيات المالية المعتمدة من قبل الإدارة العليا للمجموعة والتي تغطي فترة ثلاث سنوات. يمثل معدل الخصم المطبق على توقعات التدفقات النقدية تكلفة رأس المال المعدل مقابل علاوة مخاطر مناسبة لهذه الوحدات المولدة للنقد.

بالنسبة لحسابات القيمة العادلة ناقصاً تكلفة التصرف (FVLCTD)، يتم استخدام طريقة مضاعف الشركات المقارنة المتمدة (CCM) ، حيث يتم النظر في مضاعف السعر إلى القيمة الدفترية (P / B) من البنوك المدرجة المماثلة العاملة في المنطقة. يتم تقييم الافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقدير المبالغ القابلة للاسترداد للوحدات المولدة للنقد للتأكد من معقولية القيمة العادلة ناقصاً تكلفة التصرف (FVLCTD).

تتطلب الطرق المذكورة أعلاه استخدام تقديرات خاضعة للأحكام. قد تؤثر التغييرات في الافتراضات الأساسية على الأرقام المبلغ عنها.

استخدمت الإدارة الأعلى من كلا الطرفين القيمة قيد الاستخدام (VIU) والقيمة العادلة ناقصاً تكلفة التصرف (FVLCTD) لتقييم القابلة للاسترداد للشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى. نتيجة لذلك ، استخدمت الإدارة الحكم في النسبة المئوية لعلاوة التحكم وخصم قابلية التسويق المستخدمة في حساب مضاعف القيمة الدفترية الفعال لطريقة القيمة العادلة ناقصاً تكلفة التصرف (FVLCTD).

٤) انخفاض قيمة أصول التمويل والاستثمارات

يتم تقييم كل تمويل واستثمار بشكل مستقل لتقدير تعرضها لانخفاض في القيمة. وتقوم الإدارة بوضع تقديرات متعلقة بمبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بالإضافة إلى تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على العقود المالية قد زادت بشكل ملحوظ منذ الاعتراف الأولي وإدراج المعلومات المتعلقة في قياس خسائر الائتمان المتوقعة ("ECL") وفقاً لسياسات انخفاض القيمة.

يتم احتساب التدرج والخسارة الائتمانية المتوقعة لتعرضات الأطراف ذات العلاقة بشكل منفصل عن أصول التمويل الأخرى. يتم تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة باستخدام طريقة النقص التقدي حيث يمكن الاستيلاء على الضمان الأساسي دون الحاجة إلى تطبيق أي تخفيض. علاوة على ذلك ، يتم أيضاً تقييم الزيادة في مخاطر الائتمان بشكل منفصل للأطراف ذات العلاقة ، نظراً لالتزامهم بسداد المبالغ المستحقة للمجموعة.

بنك الإمارات ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

(ج) التقديرات المحاسبية والأحكام (يتبع)

٥ فروقات تباين السيولة

تراقب المجموعة باستمرار فروقات السيولة الناتجة في السير العادي للأعمال. تجرى اختبارات الضغط الدوري على وضع السيولة لتقييم قدرة المجموعة على تلبية فروقات تباين السيولة. ويشمل اختبار الضغط أيضاً على التقديرات السلوكية لمختلف مصادر التمويل والتدفقات التقديرية الناتجة عن التخلص من الموجودات والدعم المتوقع من المساهمين الرئيسيين.

٦ زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (SICR)

تكون هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان عندما يحدث التخلف عن السداد على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، يتم تضمين الحكم في وضع القواعد ونقاط التحفيز لتحديد ما إذا كان هناك نظام SICR منذ الاعتراف الأولي بتسهيلات التمويل، مما قد يؤدي إلى انتقال الأصل المالي من "المرحلة ١" إلى "المرحلة ٢". تواصل المجموعة تقييم المقرضين بحثاً عن مؤشرات أخرى على احتمالية عدم الدفع، مع الأخذ في الاعتبار السبب الكامن وراء أي صعوبة مالية وما إذا كان من المحتمل أن تكون مؤقتة نتيجة لـ COVID-١٩ أو على المدى الطويل.

خلال ٢٠٢٠ و٢٠٢١، ووفقاً لتعليمات مصرف البحرين المركزي، منحت المجموعة إجازات سداد لعملائها المؤهلين عن طريق تأجيل الأقساط حتى ستة أشهر. تعتبر هذه التأجيلات بمثابة سيولة قصيرة الأجل لمعالجة قضايا التدفق النقدي للمقرض. قد يشير الإعفاء المقدم للعملاء إلى SICR. ومع ذلك، تعتقد المجموعة أن تمديد هذه الإعفاءات في السداد لا يؤدي تلقائياً إلى حدوث SICR والترحيل المرحلي لأغراض حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، حيث تم إتاحتها لمساعدة المقرضين المتأثرين بتفشي COVID-١٩ لاستئناف المدفوعات المنتظمة. تستخدم المجموعة الأحكام التقديرية للتمييز بشكل فردي بين قيود السيولة قصيرة الأجل للمقرضين، مع اعتبار العملاء الذين طلبوا تمديد إجازات السداد والتغيير في مخاطر الائتمان مدى الحياة

٧ المعلومات التطلعية

يتم اتخاذ قرارات حكيمية لتحديد متغيرات المعلومات التطلعية ذات الصلة لمحاظ تمويل معينة ولتحديد حساسية المعلمات للحركات في هذه المتغيرات التطلعية. تستنبط المجموعة سيناريو اقتصادي "حالة أساسية" تطلعي يعكس وجهة نظر المجموعة حول الظروف الاقتصادية الكلية المستقبلية المحتملة.

أي تغييرات يتم إجراؤها على الخسائر الائتمانية المتوقعة لتقدير التأثير الإجمالي لـ COVID-١٩ تخضع لمستويات عالية من عدم اليقين حيث تتوفر حالياً معلومات استشرافية محدودة يمكن على أساسها بناء هذه التغييرات. وقد أجرت المجموعة سابقاً تحليلاً تاريخياً وحددت المتغيرات الاقتصادية الرئيسية تؤثر على مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة، وتتنوع هذه المتغيرات الاقتصادية وتأثيرها على التضرر الائتماني وسداد الديون المستحقة السداد والتعويض عن الديون المستحقة حسب الأداة المالية.

العديد من متغيرات الاقتصاد الكلي التي تم استخدامها في نموذج ECL يتم تحديثها أو نشرها من قبل وكالات خارجية أو وكالات حكومية.

(د) النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه والمشار إليه في بيان التدفقات النقدية الموحد من النقد في الصندوق والأرصدة غير المعقّدة لدى المصارف المركزية ومصارف أخرى واستثمارات سائلة قصيرة الأجل تحت الطلب أو التي تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل.

(هـ) مرابحات وتمويلات أخرى

تظهر تمويلات المرابحات بقيمة التكلفة ناقصاً مخصص النعم المشكوك في حصولها.

تعتبر المجموعة الوعد في تمويلات المرابحة للأمر بالشراء وعدا ملازماً.

تمثل التمويلات الأخرى القروض التقليدية والسلفيات، والتي تعتبر موجودات مالية غير مشتقة ذات مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد. يتم تسجيلها مبدئياً بالقيمة العادلة وفيما بعد يتم احتسابها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة المعاند الفعلي.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

(هـ) مرابحات وتمويلات أخرى (يتبع)

تستلم المجموعة ضمانات على المرابحات والتمويلات الأخرى، حيث تعتبر ضرورية في شكل مبالغ نقدية أو أوراق مالية أخرى بما في ذلك الضمانات المصرفية، والرهن العقاري على الممتلكات والأسهم والأوراق المالية. إن سياسة المجموعة هو الحصول على ضمانات، حيثما كان ذلك ممكناً. تقدر قيمة الضمانات بشكل دوري للتأكد من أن القيمة في السوق للضمانات الأساسية لا تزال كافية.

المخصصات تحتسب وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠.

(و) تمويلات المشاركة

تسجل تمويلات المشاركة بقيمة التكلفة ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة.

المخصصات تحتسب وفقاً معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠.

(ز) الاستثمارات

١- أدوات استثمارية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس أدوات الاستثمار بالتكلفة المطفأة في حالة استيفاء الشرطين التاليين:

أ. يتم الاحتفاظ بالاستثمار ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بمثل هذه الاستثمارات من أجل تحصيل التدفقات النقدية المتوقعة حتى تاريخ استحقاق الأداة ؛ و

ب. يمثل الاستثمار إما أداة دين أو أداة استثمار أخرى ذات عائد فعال يمكن تحديده بشكل معقول.

يتم قياس هذه الاستثمارات باستخدام طريقة الربح الفعلي عند التحقق المبني مطروحاً منها مدفوعات رأس المال / الاستحقاق ناقصاً أي تخفيض لانخفاض القيمة

٢- أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

سيتم قياس الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية إذا تم استيفاء الشرطين التاليين:

أ. يتم الاحتفاظ بالاستثمار ضمن نموذج أعمال يتحقق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية المتوقعة وبيع الاستثمارات ؛ و

ب. يمثل الاستثمار أداة دين غير نقدي أو أداة استثمار أخرى لها عائد فعال يمكن تحديده بشكل معقول.

أي أدوات استثمار أخرى غير مصنفة حسب التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية ، يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

عند الاحتساب المبني ، تقوم المجموعة باختيار غير قابل للنقض لتخصيص بعض أدوات حقوق الملكية غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل لتصنيفها كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

نموذج الأعمال: يعكس نموذج الأعمال كيف تدير المجموعة الأصول من أجل توليد التدفقات النقدية. أي ما إذا كان هدف المجموعة هو فقط تحصيل التدفقات النقدية المتوقعة من الموجودات أو هو تحصيل كل من التدفقات النقدية التفاعلية والتدفقات النقدية الناتجة عن بيع الموجودات. إذا لم يكن أي من هذين الأمرين قابلاً للتطبيق (على سبيل المثال ، يتم الاحتفاظ بالأصول المالية لغرض المتاجرة) ، عندئذ يتم تصنيف الأصول المالية كجزء من نموذج الأعمال "الأخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة في قائمة الدخل. تشمل العوامل التي يأخذها البنك في الاعتبار عند تحديد نموذج الأعمال لمجموعة من الأصول الخبرة السابقة حول كيفية جمع التدفقات النقدية لهذه الأصول ، وكيفية تقييم أداء الأصول وإبلاغ موظفي الإدارة الرئيسيين بها ، وكيفية تقييم المخاطر وكيف يتم إدارتها، وكيف يتم مكافأة المدراء.

٣- أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

يصنف الاستثمار كاستثمار بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل إذا استحوذ عليه أو نشأ أساساً لغرض توليد ربح من التقلبات قصيرة الأجل في السعر أو من هامش المتعاملين. يجب تسجيل هذه الاستثمارات في تاريخ الاستحواذ بالقيمة العادلة. وفي نهاية كل فترة مالية، يتم إعادة قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة في بيان الدخل الموحد. يتم تسجيل جميع الأرباح أو الخسائر الأخرى الناتجة عن هذه الاستثمارات في بيان الدخل الموحد.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

(ز) الاستثمارات (يتبع)

٤- الاستثمارات العقارية

جميع الممتلكات المحفوظ بها لكسب دخل دوري أو لأغراض زيادة رأس المال أو كليهما تصنف كاستثمار في العقارات (محفوظ بها للاستخدام).

يتم تسجيل الاستثمارات المقاربية المحفوظ بها لغاية ارتفاع قيمتها بالتكلفة مبدئياً وبعاد لاحقاً تقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لنموذج القيمة العادلة وتسجيل أي ربح غير محقق ينتج في بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية. ويتم تسجيل أي خسائر غير محققة من تقييمها بالقيمة العادلة للاستثمار في العقارات بالقيمة العادلة في حقوق الملكية مقابل الاستثمار في العقارات احتياطي القيمة العادلة، ويؤخذ بعين الاعتبار التقسيم بين الجزء الذي يتبع لحقوق الملكية وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة، إلى حد الرصيد الدائن المتاح في هذا الاحتياطي. وفي حال تجاوز الخسائر المتراكمة للرصيد المتوفر، يتم تسجيل الخسائر الغير محققة في بيان الدخل الموحد. في حالة وجود خسائر غير محققة متعلقة بالاستثمار في العقارات التي تم تسجيلها في بيان الدخل الموحد في السنة المالية السابقة، يتم تقييد الربح غير المحقق للفترة الحالية مقابل الخسائر السابقة إلى حد إعادة هذه الخسائر السابقة في بيان الدخل الموحد.

الأرباح والخسائر المحققة الناتجة عن بيع أي استثمار في العقارات يتم قياسها على أنها الفرق بين القيمة الدفترية (أو القيمة المدرجة) وصافي النقد أو ما يعادله من عائدات البيع لكل استثمار على حدة. يتم إثبات الربح أو الخسارة الناتجة مع الرصيد المتاح على الاستثمار في حساب احتياطي القيمة العادلة للعقارات في بيان الدخل الموحد للفترة المالية الحالية.

يتم تصنيف جميع العقارات التي يتم اتخاذ قرار البيع فيها والمتوقع حدوثها في غضون ١٢ شهراً من تاريخ التقرير (رهنًا بتوافر مشتري محدد) على أنها استثمارات في العقارات المحفوظ بها للبيع.

يتم قياس الاستثمار في العقارات المحفوظ بها للبيع بالقيمة العادلة وفقاً لنموذج القيمة العادلة.

٥- عقارات قيد التطوير

تمثل عقارات قيد التطوير الأراضي التي تحتفظ بها المجموعة للتطوير والبيع في السياق العادي للعمل، وتشمل النفقات المتكبدة في شراء العقارات والتكاليف الأخرى المتكبدة في تحويلها إلى حالتها القائمة.

تدرج العقارات التطويرية بسعر التكلفة أو صافي القيمة التقديرية الممكن تحقيقها، أيهما أقل. يتم تحديد صافي القيمة القابلة للتحقق المقدرة باستخدام سعر البيع المقدر في سياق الأعمال الاعتيادية، ناقص مصروفات التطوير المقدرة.

٦- استثمارات في المضاربة

تسجل استثمارات المضاربة بالتكلفة.

يتم إدراج حصة أرباح أو خسائر المجموعة من المضاربة في بيان الدخل الموحد عند التوزيع أو الخصم من رأس مال المضاربة (في حالة حدوث خسائر).

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

(ز) الاستثمارات (يتبع)

٧- القيمة العادلة

تستند القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة في السوق النشطة إلى سعر العرض الحالي. إذا لم يكن هناك سوق نشط لمثل هذه الأصول المالية، فإن المجموعة تحدد القيم العادلة باستخدام تقنيات التقييم. ويشمل ذلك استخدام معاملات تجارية حديثة وأساليب تقييم أخرى يستخدمها المشاركون الآخرون. تشير المجموعة أيضاً إلى التقييمات التي قام بها مديرو الاستثمار في تحديد القيمة العادلة لبعض الأصول المالية غير المسعرة.

في بعض الحالات النادرة التي لا تتمكن فيها المجموعة من تحديد مقياس موثوق للقيمة العادلة لأداة حقوق الملكية على أساس مستمر، يتم قياس الأداة بالتكلفة.

(ح) الموجودات المقتناة بفرض التأجير (الإجارة)

تسجل الموجودات المقتناة بفرض التأجير بقيمة التكلفة وتخضع للاستهلاك حسب سياسة المجموعة لإستهلاك الموجودات الثابتة أو حسب فترة الإيجار، أيهما أقصر.

المخصصات تحتسب وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠.

(ط) الموجودات الثابتة

تسجل الموجودات الثابتة بقيمة التكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم، ماعدا الأراضي والمباني. ويتم احتساب الإستهلاك بطريقة القسط الثابت بمعدلات تكفي لشطب تكلفتها على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة كما يلي:

مياني	٥٠ سنة
تحسينات عقارات الإيجار	على مدى فترة التأجير
أثاث ومعدات ومركبات	١٠-٣ سنوات

خلال السنة، غيرت الإدارة السياسة المحاسبية للأراضي والمباني من طريقة التكلفة إلى طريقة إعادة التقييم (أنظر إيضاح ١٢). يتم إثبات الأراضي والمباني مبدئياً بالتكلفة. بعد الإثبات المبدئي، تظهر هذه الأصول بمبلغ إعادة التقييم. يتم إجراء التقييم دورياً من قبل مقيمي عقارات مهنيين ومستقلين. يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام مخدلات تقييم غير قابلة للرصد. يتم إثبات فائض إعادة التقييم الناتج كمكون منفصل ضمن حقوق الملكية. يتم إثبات عجز إعادة التقييم، إن وجد، في بيان الدخل الموحد، إلا إذا كان يتم مقاصة العجز بشكل مباشر مقابل الفائض المثبت سابقاً على نفس الأصل في احتياطي إعادة التقييم ضمن حقوق الملكية.

يتم احتساب الإستهلاك بشكل منفصل لكل جزء مهم من فئة الموجودات. وأيضاً تتجاوز القيمة الدفترية لأي نوع من الموجودات قيمتها القابلة للاسترداد، فإنه يتم تخفيضها مباشرة إلى قيمتها القابلة للاسترداد. ويتم مراجعة القيمة المتبقية للموجودات وعمرها الإنتاجي، وتعديلها، حسبما يكون ملائماً، بتاريخ كل بيان مركز مالي.

يتم تضمين التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للموجودات، أو إحتسابها كأصل منفصل كما هو ملائم، وذلك إذا ما احتل حصول المجموعة على منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل للبنك، مع إمكانية قياس التكلفة بشكل موثوق. في حين يتم احتساب جميع التجديدات والتصلحيات الأخرى في بيان الدخل الموحد خلال السنة المالية التي يتم إنفاقها فيها.

يتم تحديد الأرباح والخسائر عند استبعاد الموجودات الثابتة من خلال مقارنة العوائد مع القيمة الدفترية.

(ي) موجودات غير ملموسة

١- الشهرة

تسجل الشهرة الناتجة عن الاستحواذ على شركات تابعة في بيان المركز المالي الموحد كأصل، يتم مبدئياً بقيمة التكلفة والتي تمثل الفائض من قيمة تكلفة الشراء على القيمة العادلة لحصة المجموعة في تاريخ الاستحواذ من صافي موجودات الشركة التابعة المستحوذ عليها. تقم الشهرة بعد ذلك بصورة سنوية لتحديد ما إذا كانت هناك أي خسائر ناشئة عن انخفاض القيمة. وتسجل الشهرة في نهاية السنة المالية في بيان المركز المالي الموحد بالتكلفة ناقصاً أية خسائر متراكمة للإنخفاض في القيمة.

يتم تسجيل الشهرة السالبة الناتجة عن الاستحواذ على الشركات في بيان الدخل الموحد.

يتم احتساب الاستحواذ على حقوق الحصص غير المسيطرة حسب أسلوب المنشأة الاقتصادي، حيث أن شراء الحصص غير المسيطرة تعد معاملة مع المساهمين. وعلى هذا النحو يتم تسجيل أي زيادة في المقابل على حصة المجموعة من صافي الأصول في حقوق المساهمين.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

(ي) موجودات غير ملموسة (يتبع)

٢- برامج الحاسوب الآلي

تتم رسمة تراخيص برامج الحاسوب الآلي على أساس تكاليف الحصول على البرنامج المحدد وتشغيله. ويتم إطفاء هذه التكاليف على أساس العمر الانتاجي المتوقع (ثلاث إلى خمس سنوات). يتم احتساب التكاليف المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسوب الآلي كمصروفات عند حدوثها.

ويتم احتساب التكاليف التي ترتبط مباشرة بانتاج برامج قابلة للتحديد ومتميزة تحت سيطرة المجموعة، والتي قد ينشأ عنها مزايا اقتصادية تزيد عن التكلفة لما يزيد عن عام واحد كموجودات غير ملموسة. تتضمن التكاليف المباشرة تكاليف الموظفين المتعلقة بتطوير برامج الحاسب الآلي وجزء مناسباً في التكاليف المباشرة ذات الصلة. ويتم إطفاء تكاليف تطوير برامج الحاسب الآلي المحسبة كموجودات باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى أعمارها الانتاجية.

٣- موجودات أخرى غير ملموسة مستحوذ عليها

يتم اطفاء الموجودات غير الملموسة الأخرى المستحوذ عليها ونو عمر انتاجي محدد، على سبيل المثال الودائع الأساسية، والعلامة التجارية، وعلاقات العملاء، بطريقة القسط الثابت على مدى أعمارها الانتاجية المقدره بحد أقصى عشرين عاماً. وقد تم تحديد القيمة الفكرية المبدئية للودائع الأساسية وعلاقات العملاء من قبل مضمين مستقلين على أساس طريقة معدل الربح التفاضلية للمدة المتوقعة للودائع.

يتم تقييم الموجودات غير الملموسة الأخرى المستحوذ عليها بشكل سنوي أو أكثر، وفي حال إن وجدت مؤشرات للهبوط في القيمة والمسجلة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم واي هبوط في القيمة.

يتم اختبار الموجودات غير الملموسة الأخرى المكتسبة ذات العمر اللانهائي سنوياً لتحديد انخفاض القيمة وتدرج بالتكلفة مطروحاً منها الإطفاء المتراكم.

(ك) الضرائب الحالية

لا توجد ضريبة على دخل الشركات في مملكة البحرين. ومع ذلك، يتم تسجيل الضرائب المتعلقة بالشركات التابعة المدرجة في السلطات الضريبية وفقاً للوائح المحلية.

(ل) ضريبة القيمة المضافة

تخضع المجموعة لضريبة القيمة المضافة بنسبة ٥٪ على بعض الخدمات المالية كما هو مطبق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ (تم زيادتها إلى ١٠٪ اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١). يتم تحديد مبلغ التزام ضريبة القيمة المضافة من خلال تطبيق معدل ضريبة القيمة المضافة على حجم الأعمال المؤهل، مخفضاً بضرريبة القيمة المضافة المدفوعة على المصاريف المؤهلة (ضريبة المخلات). يتم الاعتراف بالجزء غير القابل للاسترداد من ضريبة القيمة المضافة كمصروف في بيان الدخل الموحد.

(م) الضرائب المؤجلة

تحتسب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام لجميع الفروقات المؤقتة الناتجة عن التواعد الضريبية للموجودات والمطلوبات والقيمة الحالية لأغراض التقارير المالية.

يتم تسجيل موجودات الضرائب المؤجلة عن جميع الفروقات المؤقتة الواجب اقتطاعها وترحيل خسائر الضرائب غير المستغلة ومستردات الضرائب إلى حدود إمكانية توفر الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة التي يتم مقابلها استخدام الفروقات المؤقتة الواجب اقتطاعها وخسائر الضرائب غير المستغلة ومستردات الضرائب. تستخدم في الوقت الحاضر معدلات الضريبة السارية لاحتساب ضرائب الدخل المؤجلة.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

(ن) مخصص منافع الموظفين

تحسب منافع ومستحقات الموظفين المتعلقة بالإجازات السنوية وتذاكر سفر الإجازات وغير ذلك من المنافع قصيرة الأجل عندما تمتحق للموظفين. يتم تحميل مساهمات المجموعة في خطط المساهمة المحددة في بيان الدخل الموحد في السنة ذاتها. للمجموعة التزامات قانونية وتأسيسية بدفع المساهمات كلما استحقّت دون وجود أي التزام عليها بدفع فوائد مستقبلية.

يتم عمل مخصصات تكلفة مكافآت نهاية الخدمة، التي يكون مؤهل للحصول عليها بعض الموظفين العاملين لدى المجموعة، بموجب متطلبات قانون العمل الساري في الدول ذات العلاقة. وبخصوص المكافآت غير الثابتة، يتم احتساب مخصص للمبالغ المتوقع دفعها وذلك إذا كان للمجموعة أي التزام قانوني أو استدلالي لدفع هذه المبالغ للموظف نتيجة خدمات قدمها في الماضي ويمكن احتساب هذه الالتزامات بطريقة موثوقة.

بالنسبة إلى المكافآت المتغيرة القائمة على حوافز الأسهم، يتم إدراج المخصص وفقاً لإرشادات مصرف البحرين المركزي، بناءً على صافي قيمة الأصول المعدلة لأخر البيانات المالية الموحدة المدققة.

(ص) مبالغ مستحقة لمستثمرين

تصنف الأموال الممتلئة من المودعين الذين يتحملون المخاطر المتعلقة بالمجموعة أو الشركات التابعة على أنها "مبالغ مستحقة لمستثمرين".

(ع) حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

تحت إطار حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة، يقوم صاحب حساب الاستثمار بتقويض المجموعة باستثمار الأموال المحتفظ بها في حسابها بالطريقة التي تراها المجموعة مناسبة دون وضع أية قيود بالنسبة إلى الموضع والكيفية والغرض من استثمار هذه الأموال.

يتم الاعتراف بحسابات الاستثمار مبدئياً بالقيمة العادلة للمقابل المستلم في التاريخ الذي يصبح فيه العقد ساري المفعول.

بعد الاعتراف المبني، يأخذ القياس اللاحق للوحدات الاستثمارية في الحسبان الأرباح غير الموزعة والاحتياطيات الأخرى التي تم إنشاؤها خصيصاً لحساب متداولي الاستثمار مخصصاً منها أي خسائر في الأصول المنسوبة إلى متداولي الاستثمار.

(ف) احتياطي معادلة الربح (PER)

يتم تخصيص احتياطي معادلة الربح من الدخل الناشئ عن المالكين أو حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المعقّدة لغرض إدارة مخاطر معدل العائد (بما في ذلك المخاطر التجارية النازحة).

يتم إثبات المساهمة في احتياطي معادلة الربح في بيان الدخل الموحد المخصص للمالكين أو أصحاب حسابات الاستثمار غير المعقّدة حسب الاقتضاء.

يتم الاعتراف باستخدام / عكس احتياطي معادلة الربح عندما لا تكون هناك حاجة للاحتياطي وفقاً لرأي الإدارة. يتم إثبات العكس في بيان الدخل الموحد المخصص للمالكين أو أصحاب حسابات الاستثمار غير المعقّدة حسب الاقتضاء.

يتم الإنصاف عن احتياطي معادلة الربح كجزء من حقوق ملكية مستثمري الاستثمار غير المعقّدين أو حقوق المالكين حسب الاقتضاء.

يتم تقييم مدى كفاية تقييم الأداء على أساس سنوي باستخدام نهج التحديث السريع وفقاً لسياسات المجموعة لإدارة المخاطر.

يتم احتساب التعديلات أو التحويلات بين احتياطي معادلة الربح (PER) و احتياطي مخاطر الاستثمار (IRR) عند حدوث الحدث الأساسي.

بنك الإنمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

(ض) احتياطي مخاطر الاستثمار (IRR)

يتم تخصيص احتياطي مخاطر الاستثمار من الدخل الناتج عن المالكين أو حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة لغرض خلق حماية ضد مخاطر الائتمان، والسوق، والاستثمار في الأسهم والتي تتعلق بشكل رئيسي بالخسائر المحتملة المستقبلية المحتملة (بعد خسائر انخفاض القيمة والائتمان المحسوبة بموجب سياسة انخفاض القيمة).

يتم الاعتراف بالمساهمة في احتياطي مخاطر الاستثمار في بيان الدخل الموحد المخصص لحقوق المساهمين أو حسابات الاستثمار غير المقيدة حسب الاقتضاء.

يتم الاعتراف باستخدام / عكس احتياطي مخاطر الاستثمار عند حدوث حدث الخسارة أو لم تعد هناك حاجة للاحتياطي وفقاً لآراء الإدارة. يتم إثبات العكس في بيان الدخل الموحد المخصص للمساهمين أو أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة حسب الاقتضاء ولا يتم خصمهم مع الخسارة ذات الصلة.

يتم الكشف عن احتياطي مخاطر الاستثمار كجزء من حقوق ملكية مستثمري الاستثمار غير المقيد أو حقوق المساهمين حسب الاقتضاء.

يتم تقييم مدى كفاية احتياطي مخاطر الاستثمار على أساس سنوي باستخدام نهج التحديث السريع وفقاً لسياسات المجموعة لإدارة المخاطر.

يتم احتساب التعديلات أو التحويلات بين احتياطي معادلة الربح (PER) و احتياطي مخاطر الاستثمار (IRR) عند حدوث الحدث الأساسي.

(ق) حسابات الاستثمار المقيدة (خارج الميزانية العمومية)

تحت إطار حسابات الاستثمار المقيدة، يقوم أصحاب حسابات الاستثمار المقيدة بفرض قيود معينة فيما يتعلق بموضع وكيفية وغرض استثمار الأموال. يتم الكشف عن هذه الحسابات بشكل منفصل في بيان التغيير لحسابات الاستثمار المقيدة.

يتم الاعتراف بحسابات الاستثمار مبدئياً بالقيمة العادلة للمقابل المسلم في التاريخ الذي يصبح فيه العقد ساري المفعول.

بعد الاعتراف المبدئي، يأخذ القياس اللاحق للوحدات الاستثمارية في الحسبان الأرباح غير الموزعة والاحتياطيات الأخرى التي تم إنشاؤها خصيصاً لحساب متداولي الاستثمار مخصصاً منها أي خسائر في الأصول المنسوبة إلى متداولي الاستثمار.

(ر) أسهم الخزينة

يتم احتساب هذه الأسهم على أنها انخفاض في حقوق الملكية. وتسجل الأرباح والخسائر الناتجة عن بيع أسهم الخزينة في بيان حقوق الملكية.

(س) الاحتياطي القانوني

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية البحريني، يتم تحويل ١٠٪ من صافي ربح المجموعة للسنة إلى الاحتياطي القانوني حتى يصل هذا الاحتياطي إلى ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. ويكون هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ولكن يمكن استخدامه كما هو موضح في قانون البحرين للشركات التجارية وغيرها من القوانين المحلية القابلة للتطبيق.

(ع) احتياطي القيمة العادلة للموجودات الثابتة

يتم استخدام احتياطي القيمة العادلة للموجودات الثابتة لتسجيل الزيادات والانخفاضات من إعادة تقييم الموجودات غير المتداولة. في حال بيع أي أصل، يتم تحويل أي رصيد في الاحتياطي يتعلق بذلك الأصل إلى الأرباح المستتقة وفقاً للإيضاح ٢ (١).

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

(ت) تحقق الإيرادات

١- المشاركة في الأرباح ورسوم الإدارة

يتم احتساب الإيرادات الناتجة عن المشاركة في الأرباح ورسوم الإدارة المحملة على الصناديق المدارة من قبل المجموعة على أساس حق المجموعة في استلام تلك الإيرادات من حسابات الاستثمار المقيّدة والمطلقة كما هو محدد في عقود المضاربة (صكوك الأمانة)، باستثناء الحالة التي تقوم المجموعة فيها بالتنازل مؤقتاً عن هذا الحق.

٢- أرباح المراجعة والتحويلات الأخرى

يتم احتساب ربح عمليات المراجعة على أساس توزيع الأرباح لكل معاملة تناسبياً على امتداد فترة العملية حيث تحمل كل فترة مالية حصتها من الأرباح بغض النظر عما إذا تم أو لم يتم استلام مبلغ نقدي. ومع ذلك، فلا تستحق الأرباح على عمليات المراجعة إذا تأخر تصديد الأقساط لمدة تزيد عن تسعين يوماً إلا إذا رأّت إدارة البنك بأن هناك مبررات كافية لاستحقاق تلك الأرباح.

يتم استحقاق الإيرادات من التحويلات الأخرى على أساس طريقة العائد الفعلي طوال مدة العملية. حينما لا يكون الإيراد محدد تعاقدياً أو كمياً فيتم احتسابه عندما يصبح تحقيقه مؤكداً بشكل معقول أو عندما يتم تحقيقه.

٣- أرباح الموجودات المقتناة بفرض التأجير

يتم تسجيل الإيرادات من عقود التأجير تناسبياً على امتداد فترة الإيجار.

٤- أرباح عقود المضاربة

يتم تسجيل الإيرادات من عقود المضاربة عندما يقوم المضارب بتوزيع الأرباح؛ ويتم تسجيل الحصص من خسائر السنة إلى حد إمكانية اقتطاع هذه الخسائر من رأسمال المضاربة.

٥- أرباح عقود المشاركة

يتم احتساب حصة المجموعة من الأرباح لعقود المشاركة التي تستمر لأكثر من فترة مالية واحدة حينما يتم تصديدها جزئياً أو كلياً فيما يتم احتساب حصة المجموعة من الخسائر في الحدود التي يتم فيها اقتطاع تلك الخسائر من حصة المجموعة في رأسمال المشاركة. بينما يتم احتساب الأرباح والخسائر لعقود المشاركة المتناقصة بعد الأخذ في الاعتبار الانخفاض في حصة المجموعة في رأسمال المشاركة وبالتالي الحصة التناسبية من الأرباح أو الخسائر.

٦- الدخل من الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة

يتم إدراج جميع المكاسب أو الخسائر الناتجة عن الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة في بيان الدخل الموحد.

٧- الدخل من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

يتم إدراج جميع المكاسب أو الخسائر الناتجة عن الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل في بيان الدخل الموحد.

٨- الدخل من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

يتم إدراج المكاسب أو الخسائر المحققة إلى جانب المبالغ المعترف بها سابقاً في حقوق الملكية في بيان الدخل الموحد.

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح في بيان الدخل الموحد عند إثبات الحق في تلقي المدفوعات.

٩- الرسوم والعمولات

يتم احتساب الرسوم والعمولات عند اكتسابها.

ويتم تسجيل العمولة المستحقة عن الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان كإيراد على مدى فترة المعاملة.

تتحقق رسوم هيكلية وتنظيم معاملات التمويل لأطراف أخرى أو بالنيابة عنهم كإيراد بعد إيفاء البنك لجميع التزاماته المتعلقة بالعمليات ذات الشأن.

بنك الإمارات ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

(ث) تخصيص الأرباح بين المجموعة وحاملي حسابات الاستثمار

تمتلك المجموعة سجلات منفصلة للأصول التي تعود ملكيتها إلى المالكين وحسابات الاستثمار المقيدة والمطلقة. كما يتم قيد جميع الأرباح الناشئة من تمويل هذه الأصول لصالح العملاء بعد اقتطاع المخصصات واحتياطي مخاطر الاستثمار واحتياطي معادلة الأرباح وحصة المضارب من الأرباح والرسوم الإدارية. تتحمل المجموعة بصورة مباشرة المصاريف الإدارية المتعلقة بإدارة الصناديق.

يتم الاعتراف ببعض حوافز الربح بناء على مدة العقود مع أصحاب الحسابات المقيدة.

(خ) تحويل الأصول بين حقوق الملكية وحسابات الاستثمار المطلقة وحسابات الاستثمار المقيدة

يتم تحويل الأصول بالقيمة العادلة بين حقوق الملكية وحسابات الاستثمار المطلقة وحسابات الاستثمار المقيدة بالقيمة العادلة.

(ذ) أدوات إدارة المخاطر ومحاسبة التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية

تستخدم المجموعة بعض أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية (على غرار المشتقات) للتحوط الاقتصادي من مخاطر الصرف الأجنبي ومعدلات الربح. يتم الاعتراف بهذه الأدوات مبدئيًا بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام العقد ويعد قياسها لاحقًا بقيمتها العادلة. القيمة العادلة لأداة التحوط تعادل أسعارها السائدة في السوق أو تستند إلى عروض أسعار الوسيط. يتم الإفصاح عن الأدوات ذات القيمة السوقية الإيجابية كأصول وأدوات ذات قيم سوقية سلبية يتم الإفصاح عنها كمطلوبات في بيان المركز المالي.

في ظروف معينة تدخل المجموعة في أدوات إدارة مخاطر متوافقة مع الشريعة الإسلامية للتحوط من مخاطر العملات الأجنبية. يتم تضمين التغييرات في القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة التي تم تخصيصها والمؤهلة كتحوط للقيمة العادلة في بيان الدخل الموحد مع التغيير المقابل في القيمة العادلة للأصل أو الالتزام المتحوط والذي يمكن أن ينسب إلى مخاطر التحوط. يتم تعديل المكاسب أو الخسائر غير المحققة على الموجودات المغطاة والمنسوبة إلى مخاطر التحوط مقابل القيمة النظرية للموجودات أو المطلوبات المغطاة. بالنسبة للمشتقات التي لم يتم تحديدها في علاقة تحوط مؤهلة، يتم الاعتراف بجميع التغييرات في قيمتها العادلة على الفور في بيان التغييرات في حقوق ملكية المساهمين.

تحوط التدفقات النقدية المنسوبة إلى مخاطر معينة مرتبطة بأصل أو التزام معترف به أو معاملة متوقعة شديدة الاحتمال يمكن أن تؤثر على الربح أو الخسارة، ويتم الاعتراف بالجزء الفعال من التغييرات في القيمة العادلة للمشتقات في بيان التغييرات في حقوق الملكية ويتم عرضها في احتياطي التحوط. يتم إثبات أي جزء غير فعال من التغييرات في القيمة العادلة للمشتقات مباشرة في بيان الدخل الموحد. تقوم المجموعة حاليًا بتحوط التدفقات النقدية لإدارة مخاطر معدل الربح على المطلوبات المالية ذات الأسعار المتغيرة.

تحوطات تتأثر بشكل مباشر بالإصلاحات المعيارية لمعدل الربح المتغير

لغرض تقييم ما إذا كانت هناك علاقة اقتصادية بين البند (البنود) المتحوط وأداة (أدوات) التحوط، نفترض المجموعة أن معدل الربح المتغير القياسي لم يتغير كنتيجة لإصلاح معيار معدل الربح العالمي المتغير.

بالنسبة لتحوط التدفقات النقدية لمعاملة متوقعة، نفترض المجموعة أن معدل الربح المتغير القياسي لن يتم تغييره كنتيجة لإصلاح معيار معدل الربح المتغير بغرض تقييم ما إذا كانت المعاملة المتوقعة محتملة للغاية وتمثل تعرضًا للتغييرات في التدفقات النقدية التي يمكن أن تؤثر في النهاية على الربح أو الخسارة. عند تحديد ما إذا كان من المتوقع حدوث معاملة متوقعة محددة مسبقًا في تحوط التدفقات النقدية المتوقعة، نفترض المجموعة أن التدفقات النقدية المعيارية لمعدل الربح المتغير المصنفة كتحوط لن يتم تغييرها كنتيجة لإصلاح معيار معدل الربح المتغير.

ستتوقف المجموعة عن تطبيق السياسة المحددة لتقييم العلاقة الاقتصادية بين البند المتحوط وأداة التحوط (١) للبند المتحوط أو أداة التحوط عندما لا يعود عدم اليقين الناشئ عن إصلاح معيار معدل الفائدة موجودًا فيما يتعلق بالتوقيت ومقدار التدفقات النقدية المعتمدة على معدل الربح المتغير للبند أو الأداة المعنية أو (٢) عند توقف علاقة التحوط. بالنسبة لتقييمها المحتمل بدرجة عالية للبند المتحوط، لن تقوم المجموعة بعد ذلك بتطبيق السياسة المحددة عندما يكون عدم اليقين الناشئ من الإصلاح المعياري لمعدل الربح المتغير حول توقيت و مبلغ التدفقات النقدية المستقبلية المستندة إلى معيار معدل الربح المتغير للبند المغطى، أو لم يعد موجودًا، أو عند توقف علاقة التحوط.

(ض) الإنخفاض في القيمة

يتم تقييم انخفاض قيمة الأصول المالية وفقًا لمعايير المحاسبة المالية ٣٠ "انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات المرهقة" على النحو التالي:

١- التمويل والذمم المدينة

يتم قياس التمويل والذمم المدينة (بما في ذلك التعرضات خارج الميزانية العمومية) باستخدام نموذج خسائر الائتمان المتوقعة (ECL) وفقًا لنهج خسائر الائتمان.

يحل معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ محل نموذج "الخسارة المتكيدة" بنموذج "خسارة الائتمان المتوقعة" ("ECL"). ينطبق نموذج انخفاض القيمة الجديد أيضًا على بعض التزامات التمويل والضمانات المالية. يعتمد البديل على خسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة باحتمال التخلف عن السداد خلال الاثني عشر شهرًا القادمة ما لم تكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها وفي هذه الحالة، يستند البديل إلى التغيير في خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل. بموجب معيار المحاسبة المالي ٣٠، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان في وقت أبكر مما كانت عليه في المعيار السابق.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢ أهم المياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

(ض) الانخفاض في القيمة (يتبع)

١- التمويل والذمم المدينة (يتبع)

أساس الإعداد - قياس بدل خسائر الائتمان المتوقع

قياس بدل خسارة الائتمان المتوقع للذمم المدينة أو التعرض المقاس باستخدام نماذج معقدة وافتراسات هامة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية وسلوك الائتمان (مثل احتمال تخلف العملاء عن السداد والخسائر الناتجة عن ذلك).

هناك عدد من الأحكام المهمة المطلوبة أيضا في تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة، مثل:

- تحديد معايير الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان؛
- تحديد معايير تعريف التعثر؛
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة؛
- تحديد المدد والوزن النسبي للسيناريوهات التطلعية لكل نوع من المنتجات / السوق و خسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة بها
- إنشاء مجموعات من الذمم المدينة المماثلة لفرض قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

مخاطر الائتمان - زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (SICR)

لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد ازدادت بشكل كبير منذ الاعتراف المبني، سيقيم البنك بمقارنة مخاطر التخلف عن السداد في تاريخ التقييم مع خطر التخلف عن السداد عند الاعتراف الأولي. يجب إجراء هذا التقييم في كل تاريخ تقييم.

بالنسبة لمحفظة الشركات، تقوم المجموعة بإجراء تقييم للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (SICR) على مستوى الطرف المقابل حيث أن التصنيف الداخلي يتم حاليا على مستوى الطرف المقابل ولا يتم تعيين التصنيف على مستوى التسهيلات. تحتفظ المجموعة بتصنيف مستوى التسهيلات باعتباره التصنيف الداخلي للطرف المقابل في تاريخ نشأة التسهيل وتاريخ التقييم.

بالنسبة لمحفظة البيع بالتجزئة، تقوم المجموعة حاليا بإدارة محفظة البيع بالتجزئة الخاصة بها على مستوى التسهيلات، وبالتالي يتم إجراء تقييم الزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان على محفظة البيع بالتجزئة على مستوى التسهيلات. ستعكس الأيام الماضية المستحقة (DPD) للتسهيلات الفردية على تقييم الزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان للطرف المقابل.

تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل ملحوظ

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد ازدادت بشكل كبير منذ الاعتراف المبني، تستخدم المجموعة نظام تصنيف مخاطر الائتمان الداخلي الخاص بها، والتقييمات الخارجية للمخاطر، وحالة تأخر الحسابات، وإعادة الهيكلة، وحكم خبراء الائتمان، والخبرة التاريخية ذات الصلة، حيثما أمكن ذلك.

باستخدام حكمها الائتماني الخبير، وحيثما أمكن، للتجربة التاريخية ذات الصلة، قد تقرر المجموعة أن التعرض قد شهد زيادة كبيرة في مخاطره الائتمانية على أساس مؤشرات نوعية معينة يرى أنها تدل على ذلك والتي قد لا تعكس آثارها بالكامل في التحليل الكمي في الوقت المناسب.

ترى المجموعة أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تحدث في موعد لا يتجاوز ٣٠ يوما بعد تجاوز الأصل استحقاقه. يتم تحديد أيام تجاوز الاستحقاق من خلال حساب عدد الأيام منذ أقرب تاريخ استحقاق لم يتم استلام الدفعة الكاملة بشأنه. يتم تحديد تواريخ الاستحقاق دون التفكير في أي فترة سماح قد تكون متاحة للمقرض.

تراقب المجموعة فعالية المعايير المستخدمة لتحديد الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان من خلال المراجعات والتحقق المنتظمة.

تصنف المجموعة أدواته المالية في المرحلة ١ والمرحلة ٢ والمرحلة ٣، بناء على منهجية انخفاض القيمة المطبقة، كما هو موضح أدناه: -

- المرحلة ١: بالنسبة للأدوات المالية التي لم تحدث فيها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبني والتي لم تنخفض قيمتها الائتمانية عند نشأتها، فإن المجموعة تلتزم بتسجيل مخصصات مخاطر الائتمان لمدة ١٢ شهرا.
- المرحلة ٢: بالنسبة للأدوات المالية حيث كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبني ولكنها ليست ضعيفة في الائتمان، تحتسب المجموعة مخصصات مخاطر الائتمان مدى الحياة لجميع عمليات التمويل المصنفة في هذه المرحلة على أساس الفعلي / المتوقع لملف الاستحقاق بما في ذلك إعادة هيكلة أو إعادة جدولة التسهيلات.
- المرحلة ٣: بالنسبة للأدوات المالية التي تعاني من ضعف الائتمان، تلتزم المجموعة بتسجيل مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة. تستخدم عملية تحديد الهوية الافتراضية للأيام الماضية المستحقة البالغ عددها ٩٠، المرحلة ٣.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

(ض) الإنخفاض في القيمة (يتبع)

١- التمويل والذمم المدينة (يتبع)

التعثر

يسعى معيار المحاسبة المالي ٣٠ إلى موازنة المحاسبة عن انخفاض قيمة الأدوات المالية مع الطريقة التي تدار بها مخاطر الائتمان داخل البنوك. في هذا السياق، تعد "مخاطر التخلف عن السداد" للأداة المالية مكوناً رئيسياً لنموذج الخسارة المتوقع بموجب معيار المحاسبة المالي ٣٠.

بشكل عام، تعتبر الأطراف المقابلة ذات التسهيلات التي تجاوزت ٩٠ يوماً من تاريخ استحقاقها بأنها متعثرة.

قطاع - غير التجزئة:

وضعت المجموعة التعريف التالي للتعثر (كما هو منصوص عليه في وثيقة بازل وإرشادات معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠):

عملاء غير التجزئة مع الخصائص التالية:

- كل أو أي من التسهيلات التي يكون فيها أي قسط أو جزء منه مستحقاً لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر
- كل أو أي من التسهيلات توضع على حالة عدم الاستحقاق (أي تعليق الربح)
- كل أو أي من التسهيلات حيث يتم "مخصص محدد" جانباً بشكل فردي

التعثرات المدفوعة بالحدث مثل إعلان الإفلاس وموت المقترض (في غياب خطة التعاقب أو الإدارة المهنية)، وغيرها من الأحداث المحددة التي من شأنها التأثير بشكل كبير على قدرة المقترض على المجموعة.

لن تأخذ المجموعة في الاعتبار المعايير المستحقة لمدة ٩٠ يوماً في حالات التخلف عن السداد الفني (على سبيل المثال التسهيلات التي تحمل علامة ٩٠+ الأيام الماضية المستحقة لأسباب إدارية وليست متعلقة بالائتمان ولا يوجد خلاف بشأن السداد).

قطاع - التجزئة:

وضعت المجموعة التعريف التالي للتعثر:

جميع التسهيلات التي يكون فيها أي قسط أو جزء منه معلقة لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر

لن ينظر البنك في معايير الاستحقاق لمدة ٩٠ يوماً في حالات التخلف عن السداد الفني (على سبيل المثال التسهيلات التي تحمل علامة ٩٠+ الأيام الماضية المستحقة لأسباب إدارية وليست متعلقة بالائتمان ولا يوجد خلاف بشأن السداد).

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

(ض) الإنخفاض في القيمة (يتبع)

١- التمويل والذمم المدينة (يتبع)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

خسائر الائتمان المتوقعة هو تقدير مرجح لخسائر الائتمان. يقاس على النحو التالي:

- الأصول المالية التي لم تخفض قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير: كقيمة لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعدد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها) ؛
- الأصول المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير: الفرق بين القيمة الدفترية الإجمالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة ؛
- عقود الضمان المالي: المدفوعات المتوقعة لسداد الحامل مخصصاً منها أي مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

تقيس المجموعة خسائر الائتمان المتوقعة على مستوى الأداة الفردية مع مراعاة التدفقات النقدية المتوقعة، وإحتمالية التعثر، معدل الخسارة الافتراضي، عامل تحويل الائتمان (CCF) ومعدل الخصم. بالنسبة للمحافظ التي لا تتوفر فيها معلومات حول مستوى الأداة، يقوم البنك بإجراء تقدير لخسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي.

المدخلات الرئيسية في قياس خسائر الائتمان المتوقعة هي بنية مصطلح المتغيرات التالية:

١- احتمالية التعثر (PD) ؛

٢- معدل الخسارة الافتراضية (LGD) ؛

٣- قيمة التعرض للتعثر في السداد (EAD)

هذه المدخلات مستمدة من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى. يتم ضبطها لتعكس المعلومات الاستشرافية كما هو موضح أعلاه.

تقديرات احتمالية التعثر هي تقديرات في تاريخ معين، يتم حسابها استناداً إلى نماذج التصنيف الإحصائي، ويتم تقييمها باستخدام أدوات التصنيف المصممة وفقاً لمختلف فئات الأطراف المقابلة والتعرضات. تعتمد هذه النماذج الإحصائية على البيانات المجمعّة داخلياً والتي تشمل كل من العوامل الكمية والنوعية. إذا تم تحويل الطرف المقابل أو التعرض بين فئات التصنيفات، فإن هذا سيؤدي إلى تغيير في تقدير احتمالية التعثر المرتبطة.

معدل الخسارة الافتراضية هو حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك تعثر. في حالة عدم توفر بيانات الاسترداد، يستخدم البنك تقدير LGD بناءً على ممارسات السوق.

تمثل قيمة التعرض للتعثر في السداد التعرض المتوقع في حالة حدوث تعثر. تستمد المجموعة قيمة التعرض للتعثر في السداد من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة في المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. قيمة التعرض للتعثر في السداد للأصل المالي هو القيمة الدفترية الإجمالية. بالنسبة لالتزامات الإقراض والضمانات المالية، تتضمن قيمة التعرض للتعثر في السداد المبلغ المستحق حالياً.

تحدد فترة التعرض للتعثر التي يتم خلالها النظر في التخلف عن السداد وبالتالي تؤثر على تحديد احتمالية التعثر وقياس خسائر الائتمان المتوقعة (خاصة بالنسبة لحسابات المرحلة ٢ مع خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة).

مع مراعاة استخدام حد أقصى مدته ١٢ شهراً لاحتمالية التعثر للأصول المالية التي لم تزداد فيها مخاطر الائتمان زيادة كبيرة، تقيس المجموعة خسائر الائتمان المتوقعة بالنظر إلى مخاطر التخلف عن السداد خلال الفترة التعاقدية القصوى التي يتعرض خلالها لمخاطر الائتمان، حتى لو كانت ولأغراض إدارة المخاطر، تعتبر المجموعة فترة أطول. يمتد الحد الأقصى للفترة التعاقدية إلى التاريخ الذي يحق فيه للمجموعة المطالبة بسداد سلفة أو إنهاء التزام أو ضمان قرض.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

(ض) الإنخفاض في القيمة (يتبع)

١- التمويل والنم المدينة (يتبع)

دمج المعلومات التطلعية

تدمج المجموعة معلومات تطلعية في كل من تقييمها لما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بأداة ما قد زادت بشكل ملحوظ منذ الاعتراف الأولي، وقياسها الإنخفاض في القيمة. تُصدر المجموعة سنويًا بيانات تنبؤات الاقتصاد الكلي من قاعدة بيانات صندوق النقد الدولي (IMF) و وحدة الإستخبارات الاقتصادية (EIU) في بلد التعرض ذي الصلة.

تتم ممارسة حكم الإدارة عند تقييم متغيرات الاقتصاد الكلي. تشمل المتغيرات الاقتصادية الكلية المستخدمة في نموذج FAS ٣٠ PD ، من بين أمور أخرى ، معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي والتضخم، ونمو الائتمان المحلي.

توليد هيكل مصطلح احتمالية التعثر

تعد درجات مخاطر الائتمان والأيام الماضية المستحقة بمثابة مدخلات أساسية في تحديد هيكل مصطلح احتمالية التعثر الخاص بالتعرضات. تقوم المجموعة بجمع معلومات الأداء والتعثر عن التعرض لمخاطر الائتمان التي تم تحليلها حسب نوع المقرض، والأيام المتأخرة، وكذلك تصنيف مخاطر الائتمان.

تستخدم المجموعة نماذج إحصائية لتحليل البيانات التي تم جمعها وإنشاء تقديرات لاحتمالية التعثر المتبقية من التعرض للخطر وكيف من المتوقع أن تتغير نتيجة لمرور الوقت.

يضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغيرات في معدلات التخلف عن السداد وعوامل الاقتصاد الكلي وكذلك التحليل المعمق لتأثير بعض العوامل الأخرى (مثل خبرة التحمل) على مخاطر التخلف عن السداد. بالنسبة لمعظم حالات التعرض ، تشمل مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية: معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي والتضخم، ونمو الائتمان المحلي.

استنادًا إلى مجموعة متنوعة من المعلومات الخارجية الفعلية والمتوقعة ، تحسب المجموعة تقديرات PiT PD وفقًا لثلاثة سيناريوهات ، الحالة الأساسية ، الحالة الجيدة والحالة السيئة. ثم يتم حساب الخصائص الائتمانية المتوقعة المناسبة المرجحة الاحتمالية من خلال تعيين الاحتمالات ، بناءً على ظروف السوق الحالية ، لكل سيناريو.

بالنسبة لمحفظة الشركات، من خلال المراجعة السنوية لمحفظة الشركات، تلاحظ المجموعة أداء سنويًا لحساب احتمالية التعثر يعتمد على الأفق لمدة عام على مدار السنوات الخمس الماضية. يتم تجميع هذه احتمالات التعثر هذه وفقًا لتصنيفات المخاطر الداخلية (أي من ١ إلى ٧). يوفر متوسط معدل التعثر في السداد لتعثر ٥ سنوات الملحوظ من خلال دورة احتمالات التعثر.

محفظة التجزئة مقسمة على أساس المنتجات التي تظهر السلوك المتميز إلى الفئات التالية:

- تمويل السيارات ؛
- تمويل الرهن العقاري ؛
- تمويل شخصي؛ و
- بطاقات الائتمان.

يتم قياس احتمالية التعثر لكل قطاع باستخدام تقدير التعثر المرصود، وبالتالي يتم حساب احتمالية التعثر استنادًا إلى مستوى الأيام الماضية المستحقة لكل قطاع على حدة. بموجب هذا التحليل، يتم تتبع حالة تأخر الحسابات في فترة زمنية مدتها سنة واحدة مع دورة شهر متحرك. ما لا يقل عن ٥ سنوات تعتبر بيانات الأيام الماضية المستحقة.

يتم ضبط احتمالية التعثر المشتقة مع معلومات تطلعية تستند إلى متغيرات الاقتصاد الكلي ومعاييرها لاشتقاق احتمالية التعثر النهائي بشكل منفصل لمحفظة الشركات والتجزئة.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

(ض) الإنخفاض في القيمة (يتبع)

١- التمويل والنم المدينة (يتبع)

الهبوط في القيمة

المجموعة تحسب مخصصات الخسارة لخسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية الآتية:

- جميع التمويلات الإسلامية وبعض من الأصول الأخرى (تتضمن السلع والمراجبات المدينة)
- أدوات الدين المحسبة بالتكلفة المطفأة و القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
- التزامات تمويلية غير مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- عقود الضمانات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- اجارات مدينة و أصول تماقنية.
- ارصدة لدى مصارف
- الأرصدة مع الأطراف ذات الصلة
- المطلوبات الطارئة

تقيس المجموعة مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة، ما عدا الأدوات المالية الأخرى التي لم ترتفع مخاطرها الائتمانية بنسبة جوهرية منذ الاحتساب المبدئي، لذلك تحسب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا.

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً، هي الجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن أحداث احتمالية حدوث التعثر في السداد على أداة مالية خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ إعداد التقارير المالية.

الأصول المالية المعادة هيكلتها

في حالة إعادة التفاوض على شروط الأصول المالية أو تعديلها أو استبدال أحد الأصول المالية الحالية بأصل جديد حسب الصعوبات المالية للمقترض، فيتم إجراء تقييم ما إذا كان يجب إلغاء احتساب الأصل المالي وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على النحو التالي:

- إذا كانت عملية إعادة الهيكلة المتوقعة لن تؤدي لإلغاء احتساب الأصل، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة عن الأصل المالي المعدل سيتم تضمينها في حساب العجز النقدي من الأصل الحالي.
- إذا كانت إعادة الهيكلة المتوقعة ستؤدي لإلغاء احتساب الأصل، يتم التعامل مع القيمة المعادة للأصل الجديد على أنها التدفقات النقدية النهائية في وقت إلغاء الاحتساب. هذا المبلغ متضمن في حساب العجز في التدفقات النقدية من الأصل الحالي المخصص من التاريخ المتوقع لإلغاء الاحتساب إلى تاريخ البيانات المالية، مع استعمال معدل الربح الفعلي للأصل الموجود حالياً.

الأصول المالية التي تعاني من ضعف الائتمان

في تاريخ كل تقرير، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة هي ضعيفة ائتمانياً. يكون الأصل المالي "ضعيفاً ائتمانياً" عند وقوع حدث واحد أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

تشمل الأدلة على أن أحد الأصول المالية ضعيف ائتمانياً، الأحداث الملحوظة التالية:

- كل أو أي من التسهيلات التي يكون فيها أي قسط أو جزء منه مستحقاً لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر
- كل أو أي من التسهيلات توضع على حالة عدم الاستحقاق (أي تعليق الربح)
- كل أو أي من التسهيلات حيث يتم "مخصص محدد" جانبياً بشكل فردي
- خرق التعهدات المالية التي تعتبر جوهرية. سيحدد البنك هذه الجوهرية بناء على الأثر السلبي للخرق على التصنيف الائتماني للمدين.
- التعثرات المدفوعة بالحدث مثل إعلان الإفلاس (الذي تقدم به المقترض، أو بدأ البنك ضد المقترض) وموت المقترض (في غياب خطة التعاقب أو الإدارة المهنية)، وغيرها من الأحداث المحددة التي من شأنها التأثير بشكل كبير على قدرة المقترض على المجموعة.
- يقوم البنك بخصم أو عمل مخصص محدد للحساب ناتج عن انخفاض جوهري في جودة الائتمان، بعد تحمل البنك للتعرض.
- يقوم البنك بتحويل الالتزامات الائتمانية بمبلغ أقل من قيمتها النقدية المعادلة.
- يوافق البنك على إعادة هيكلة متعثره للالتزام الائتماني، حيث من المحتمل أن يؤدي ذلك إلى تقلص الالتزام المالي الناجم عن الإعفاء المادي، أو التأجيل، أفضاض السداد؛
- تشير إعادة الهيكلة المتعثره إلى الحالات التي يقوم فيها البنك بمنح امتياز لا يتم أخذه بالاعتبار بخلاف ذلك، بغض النظر عما إذا كان ذلك الامتياز خاضعاً لتقدير البنك أو خلاف ذلك. الإعفاء يعني تخفيض مبلغ السداد أو الربح. يمكن أن يشمل التأجيل فترات سماح أو تغييرات في الأفضاض تؤدي إلى تأخير الاستحقاق.
- يعتبر البنك أنه من غير المرجح أن يدفع المدين التزاماته الائتمانية بالكامل (أي أصل الدين أو الربح أو الرسوم أو أي مبلغ آخر) ، دون اتخاذ إجراءات مثل تحقق الضمان (إذا تم الاحتفاظ به).

عرض مخصص للخسائر الائتمانية في قائمة مركز المالي

مخصصات الخسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة كخصومات من مجموع القيمة الدفترية للأصل.

بنك الإمارات ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

(ض) الإنخفاض في القيمة (يتبع)

١- التمويل والذمم المدينة (يتبع)

شطب الأصل

سياسة المجموعة الحالية نفس سياسة معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠. الأصول المالية تشطب جزئياً أو كلياً فقط عندما تتوقف المجموعة من متابعة استرداد هذه المبالغ. إذا المبلغ الذي سيتم شطبه أكبر من مجموع مخصصات الخسارة، يتم أولاً التعامل مع الفرق كزيادة في مجموع مخصصات الخسارة الذي سيطبق لاحقاً مقابل إجمالي القيمة الدفترية. ويتم عكس أية مبالغ مستردة لاحقاً من مصروفات خسارة الأئتمان.

تقوم المجموعة بشطب الأصول المالية جزئياً أو كلياً إذا استنفدت جميع الطرق العملية لاسترداد الأموال، وخلصت لعدم وجود احتمال معقول للاسترداد. المؤشرات التي تشير لعدم وجود احتمال معقول للاسترداد هي (i) وقف نشاط التنفيذ (ii) عندما تكون طريقة المجموعة للاسترداد هي تنفيذ الرهن على الضمان وقيمة الضمان تدل بأنه لا وجود لاحتمال معقول للاسترداد الكلي. مع ذلك، يجوز للمجموعة شطب الأصول المالية التي لا تزال خاضعة لنشاط التنفيذ.

٢- الاستثمارات

عقارات قيد التطوير

يتم إدراج عقارات قيد التطوير بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقيق المقدرة، أيهما أقل، وفقاً لمنهجية صافي القيمة القابلة للتحقق. ويشمل ذلك الموقف عندما يكون هناك مؤشر محتمل على انخفاض قيمة هذه العقارات. يتم تحديد صافي القيمة الممكن تحقيقها باستخدام سعر البيع المقدر في سياق الأعمال العادية، ناقصاً نفقات التطوير المقدرة. يتم إدراج خسائر انخفاض القيمة في بيان الدخل الموحد.

الأصول غير الملموسة

لغرض اختبار انخفاض القيمة، يتم تخصيص الشهرة المكتسبة في دمج الأعمال، من تاريخ الاستحواذ، إلى وحدات توليد النقد، أو مجموعات الوحدات المولدة للنقد، والتي يُتوقع أن تستفيد من أوجه التآزر في المجموعة، بصرف النظر عن ما إذا كانت الأصول أو الخصوم الأخرى للشركة المشتراة قد تم تخصيصها لتلك الوحدات أو مجموعات الوحدات.

يتم تحديد انخفاض القيمة من خلال تقييم المبلغ القابل للاسترداد لوحد توليد النقد، والتي تتعلق بها الشهرة. عندما تكون القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد أقل من القيمة الدفترية، يتم إدراج خسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل الموحد.

الأصول المصنفة كمحتفظ بها للبيع

يتم احتساب خسارة الانخفاض في القيمة عن أي شطب مبدئي أو لاحق للموجودات (أو مجموعة التصرف) إلى القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع. يتم الاعتراف بالربح عن أي زيادات لاحقة في القيمة العادلة مطروحاً منها تكاليف بيع أحد الأصول (أو مجموعة التصرف)، ولكن لا تزيد عن أي خسائر انخفاض قيمة متراكمة تم الاعتراف بها سابقاً. يتم إثبات الربح أو الخسارة غير المعترف بها سابقاً في تاريخ بيع الأصل غير المتداول (أو مجموعة التصرف) في تاريخ إلغاء الاحتساب.

العملية المتوقعة هي أحد مكونات المنشأة الذي تم استيعاده أو تم تصنيفه كمحتفظ به للبيع، ويمثل خطأ رئيسياً منفصلاً للأعمال، أو منطقة جغرافية للأعمال، أو جزء من خطة منسقة واحدة للتخلص من هذا النوع من الأعمال أو منطقة العمليات، أو هي شركة تابعة مكتتاة حصرياً لغرض البيع. يتم عرض نتائج العمليات المتوقعة بصورة منفصلة في بيان الدخل الموحد.

استثمارات أخرى

جميع الاستثمارات الأخرى (باستثناء الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل) يتم تقييمها لانخفاض في القيمة وفقاً لطريقة انخفاض القيمة.

تمثل خسارة انخفاض القيمة المبلغ الذي تتجاوز به القيمة الدفترية للاستثمار القيمة القابلة للاسترداد.

في حالة وجود مؤشرات على انخفاض القيمة المحتمل، يتم تحديد القيمة القابلة للاسترداد للاستثمار على أنها أعلى من قيمتها العادلة مطروحاً منها تكاليف الاستبعاد والقيمة قيد الاستخدام.

يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة في بيان الدخل الموحد، مع مراعاة الفصل بين المالكين وحسابات الاستثمار غير المقيدة.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الديناري البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣ نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٤١,٦٢٦	٦,٧٩٠	٣٤,٨٣٦	١٥,١٨٨	٤,٠٦٩	١١,١١٩
١٥٥,٢١٣	٧٠,٢٩٢	٨٤,٩٢١	١٠٧,١٨٩	٨٥,٣٧٠	٢١,٨١٩
١٩٦,٨٣٩	٧٧,٠٨٢	١١٩,٧٥٧	١٢٢,٣٧٧	٨٩,٤٣٩	٣٢,٩٣٨

احتياطي النقد لدى المصارف المركزية
نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية

٤ سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٧٠,٣١٦	-	٧٠,٣١٦	١٨,٤٦٧	٦,٧٣٤	١١,٧٣٣
(٢٦)	-	(٢٦)	(٢٧)	-	(٢٧)
٧٠,٢٩٠	-	٧٠,٢٩٠	١٨,٤٤٠	٦,٧٣٤	١١,٧٠٦

ودائع سلع
ناقصاً: مخصصات الهبوط في القيمة

كما يلي النقد وما في حكمه لغرض بيان التدفقات النقدية الموحدة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
١٩٦,٨٣٩	٧٧,٠٨٢	١١٩,٧٥٧	١٢٢,٣٧٧	٨٩,٤٣٩	٣٢,٩٣٨
٧٠,٣١٦	-	٧٠,٣١٦	١٨,٤٦٧	٦,٧٣٤	١١,٧٣٣
-	-	-	-	-	-
(٤١,٦٢٦)	(٦,٧٩٠)	(٣٤,٨٣٦)	(١٥,١٨٨)	(٤,٠٦٩)	(١١,١١٩)
٢٢٥,٥٢٩	٧٠,٢٩٢	١٥٥,٢٣٧	١٢٥,٦٥٦	٩٢,١٠٤	٣٣,٥٥٢

نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية
سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
ناقصاً: ودائع تستحق قبل تسعين يوماً
ناقصاً: أرصدة لدى المصارف المركزية المتعلقة بمتطلبات الحد الأدنى للاحتياطي

٥ مرائبات وتمويلات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
١,٤٠٥,٢٣٥	٦٧٤,١٤٠	٧٣١,٠٩٥	٦٩٠,٢٣٧	٢٩٠,١٤١	٤٠٠,٠٩٦
(١٣٤,٩٢٩)	(٢٥,٧٢٧)	(١٠٩,٢٠٢)	(١١١,٧٢٧)	(٢٥,٦٣٥)	(٨٦,٠٩٢)
١,٢٧٠,٣٠٦	٦٤٨,٤١٣	٦٢١,٨٩٣	٥٧٨,٥١٠	٢٦٤,٥٠٦	٣١٤,٠٠٤

مرائبات وتمويلات أخرى
ناقصاً: مخصصات الهبوط في القيمة

تمثل التمويلات الأخرى قروض تقليدية وسلفيات يبلغ مجموعها ٣٣,٥ مليون دينار بحريني (٢٠٢١: ٩٥,٤ مليون دينار بحريني) لشركة تابعة للبنك.

وفيما يلي الحركة في مخصصات هبوط في القيمة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
١٣٩,٤٩٥	١٧,٨٤٧	١٢١,٦٤٨	١٣٤,٩٢٩	٢٥,٧٢٧	١٠٩,٢٠٢
١٧,٣٩١	٨,٧٠٠	٨,٦٩١	٧,٠٧٩	٤٤٧	٦,٦٣٢
(١١,٥٠٢)	(١٩٩)	(١١,٣٠٣)	(٦,٠٠٤)	(٤٠٥)	(٥,٥٩٩)
(٥,٨٦١)	(٢٥١)	(٥,٦١٠)	(٢,٣٠٤)	(٥٢)	(٢,٢٥٢)
-	-	-	(١٣,٣٣٣)	-	(١٣,٣٣٣)
(١٢٠)	-	(١٢٠)	٩٤٩	٩٤٩	-
(٤,٤٧٤)	(٣٧٠)	(٤,١٠٤)	(٩,٥٨٩)	(١,٠٢١)	(٨,٥٥٨)
١٣٤,٩٢٩	٢٥,٧٢٧	١٠٩,٢٠٢	١١١,٧٢٧	٢٥,٦٣٥	٨٦,٠٩٢

كما في ١ يناير
حمل خلال السنة
إعادة إطفاء خلال السنة
مستخدم خلال السنة
حركة نتيجة بيع أصول معاد تصنيفة
فروقات أسعار الصرف وحركات أخرى
كما في ٣١ ديسمبر

٦ تمويلات المشاركة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٥٤٢,٧٢٧	٥٤٢,٦٨٤	٤٣	٥٧٩,٥٣٣	٥٧٩,٥٣٣	-
(٥,٢٢٢)	(٥,٢٢٢)	-	(٦,٠٦٣)	(٦,٠٦٣)	-
٥٣٧,٥٠٥	٥٣٧,٤٦٢	٤٣	٥٧٣,٤٧٠	٥٧٣,٤٧٠	-

تمويلات المشاركة
ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة

بنك الإمارات ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٧ صكوك وأوراق مالية استثمارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
					أدوات استثمارية بالقيمة العادلة
					من خلال بيان الدخل
٦٦	-	٦٦	٤٢	-	٤٢
٢٤,٨٩٠	-	٢٤,٨٩٠	٤١٨	-	٤١٨
	-	١,٨٥٣	٧٤٦	-	٧٤٦
٢٦,٨٠٩	-	٢٦,٨٠٩	١,٢٠٦	-	١,٢٠٦
					أدوات استثمارية بالقيمة العادلة
					من خلال حقوق الملكية
١٠٤,٦٨٩	٣٣,٩٨٨	٧٠,٧٠١	٨٢,٦٦١	٨٢,٦٦١	-
٦٠٥,٩٦٧	٣١٩,١٢٤	٢٨٦,٨٤٣	٦٨٤,٤٢٤	٦٦٠,٣٩٨	٢٤,٠٢٦
٢٢,٣٦٨	٢١٤	٢٢,١٥٤	١٦,٤٢٤	١٦,٤٢٤	-
٣,١٨٥	-	٣,١٨٥	٢,١٥٢	١,٢٨٨	٨٦٤
٧٣٦,٢٠٩	٣٥٣,٣٢٦	٣٨٢,٨٨٣	٧٨٥,٦٦١	٧٦٠,٧٧١	٢٤,٨٩٠
(٤,٦٢٢)	-	(٤,٦٢٢)	(٣,٢٤٨)	(٢,٣٨٤)	(٨٦٤)
٧٣١,٥٨٧	٣٥٣,٣٢٦	٣٧٨,٢٦١	٧٨٢,٤١٣	٧٥٨,٣٨٧	٢٤,٠٢٦
					مخصصات الهبوط في القيمة
					أدوات استثمارية بالتكلفة المضافة
١١٨,١٢٥	١١٨,١٢٥	-	١٥,٤٤٢	١٥,٤٤٢	-
١٩,٨٦١	١٥,٩٣٢	٣,٩٢٩	١٨,٧٧٧	١٨,٧٧٧	-
١٣٧,٩٨٦	١٣٤,٠٥٧	٣,٩٢٩	٣٤,١٦٩	٣٤,١٦٩	-
(٣,٢٥٣)	-	(٣,٢٥٣)	(٢,٤٤٧)	(٢,٤٤٧)	-
١٣٤,٧٣٣	١٣٤,٠٥٧	٦٧٦	٣١,٧٢٢	٣١,٧٢٢	-
٨٩٣,١٢٩	٤٨٧,٣٨٣	٤٠٥,٧٤٦	٨١٥,٣٤١	٧٩٠,١٠٩	٢٥,٢٣٢

تتضمن الصكوك والأدوات المالية الاستثمارية وما في حكمها استثمارات تقليدية يبلغ مجموعها ٢٥,٢ مليون دينار بحريني (٢٠٢١: ٤٠٢,٣ مليون دينار بحريني) قامت بها شركة تابعة للبنك.

وفيما يلي الحركة في مخصص هبوط في القيمة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٩,٢٥٥	-	٩,٢٥٥	٧,٨٧٥	-	٧,٨٧٥
٢,٢٣٦	-	٢,٢٣٦	-	-	-
(٢,٩٣٨)	-	(٢,٩٣٨)	(٥٠٩)	(٤٣٩)	(٧٠)
١٢٠	-	١٢٠	-	٥,٨٢٦	(٥,٨٢٦)
(٧٩٨)	-	(٧٩٨)	(١,٦٧١)	(٥٥٦)	(١,١١٥)
٧,٨٧٥	-	٧,٨٧٥	٥,٦٩٥	٤,٨٣١	٨٦٤

كما في ١ يناير
محمل خلال السنة
إعادة إطفاء خلال السنة
إعادة تصنيف
فروق أسعار الصرف وحركات أخرى
كما في ٣١ ديسمبر

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدينير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

صكوك وأوراق مالية استثمارية (يتبع)

يحدد معيار المحاسبة المالية رقم (٢٥) سلماً لتقنيات التقييم بناءً على ما إذا كانت المدخلات لتقنيات التقييم قابلة للرصد عمه. المدخلات القابلة للرصد تعكس معلومات السوق المستقاة من مصادر مستقلة؛ في حين أن المدخلات غير القابلة للرصد تعكس فرضيات السوق. هذان النوعان من المدخلات خلقا تراتبية القيمة العادلة التالية:

المستوى ١ - الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للاستثمارات.

المستوى ٢ - مدخلات قابلة للرصد للاستثمارات عدا الأسعار المدرجة المتضمنة في المرتبة ١ إما بشكل مباشر (أي الأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار).

المستوى ٣ - مدخلات للاستثمارات لا تستند على بيانات السوق القابلة للرصد (مدخلات غير قابلة للرصد).

تتطلب التراتبية استخدام معلومات السوق القابلة للرصد إن وجدت. تعتمد المجموعة أسعار السوق القابلة للرصد ذات الصلة في تقييماتها كلما كان ذلك ممكناً.

استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
				ديسمبر ٣١, ٢٠٢٢
				أدوات استثمارية بالقيمة العادلة
				من خلال بيان الدخل
٤٦٠	-	-	٤٦٠	أدوات ديون
٧٤٦	-	-	٧٤٦	أدوات حقوق الملكية - مدرجة
				أدوات استثمارية بالقيمة العادلة
				من خلال حقوق الملكية
٨٢,٢٣٣	-	-	٨٢,٢٣٣	أدوات ديون - مدرجة
٦٨٤,٦٢٦	-	٦٨٤,٦٢٦	-	أدوات ديون - غير مدرجة
١٥,٥٥٤	-	٢,١٩٠	١٣,٣٦٤	أدوات حقوق الملكية
٧٨٣,٦١٩	-	٦٨٦,٨١٦	٩٦,٨٠٣	
				ديسمبر ٣١, ٢٠٢١
				أدوات استثمارية بالقيمة العادلة
				من خلال بيان الدخل
٢٤,٩٥٦	-	٢٤,٨٩٠	٦٦	أدوات ديون
١,٨٥٣	-	-	١,٨٥٣	أدوات حقوق الملكية - مدرجة
				أدوات استثمارية بالقيمة العادلة
				من خلال حقوق الملكية
١٠٤,٤٨٤	-	-	١٠٤,٤٨٤	أدوات ديون - مدرجة
٦٠٥,٦٨١	-	٦٠٥,٦٨١	-	أدوات ديون - غير مدرجة
٢١,٤٢٢	-	٣,٩٢٢	١٧,٥٠٠	أدوات حقوق الملكية
٧٥٨,٣٩٦	-	٦٣٤,٤٩٣	١٢٣,٩٠٣	

لا توجد حركة مابين المرتبة ١ و المرتبة ٢ خلال السنة

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للمدة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنقير الحربية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٨ الاستثمار في الشركات الزميلة

النشاط	البلد	نسبة المساهمة	ديسمبر ٢٠٢١	نسبة المساهمة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
صناديق الاستثمار	باكستان	-	-	٣٢	٤٤٠
صناديق الاستثمار	باكستان	-	-	٣٢	١,٤٠٥
صناديق الاستثمار	باكستان	-	-	٢١	١٦٠
صناديق الاستثمار	باكستان	-	-	٢٩	١,١٩٩
صناديق الاستثمار	باكستان	٣٥	٢,٣٠١	-	-
صناديق الاستثمار	باكستان	٢٣	١٥٥	-	-
			٢,٤٥٦		٣,٢٠٤

غير مدرج:

صندوق فوسل للاسهم
صندوق فوسل الإسلامي الاذخاري للنمو
صندوق فوسل الإسلامي للاسهم
صندوق فوسل الاذخاري للنمو (ب)
صندوق فوسل الاذخاري للنمو
صندوق فوسل لتخصيص الأصول

خلال الفترة ، زادت الشركة التابعة للمجموعة من حصتها في هذه الصناديق ، وبالتالي صنفتها كشركات زميلة.

٩ موجودات مؤقتة بغرض التأجير

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
صافي القيمة الدفترية	الاستهلاك المتراكم	صافي القيمة الدفترية	الاستهلاك المتراكم
١٤٧,٧١٦	(٢٤,٨٠٨)	١٧٢,٥٢٤	٣٠٤

ممتلكات ومعدات

وقد تم تحليل صافي القيمة الدفترية للموجودات المشتراة بغرض التأجير على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٣٤٨	٣٠٤
١٤٧,٣٦٨	-
١٤٧,٧١٦	٣٠٤

تتعلق بالملاكين

تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة

١٠ موجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالملاكين	المجموع
٦٦,١٤٧	٣١,٦٤٠	٣٤,٥٠٧	٦٨,٤٤٤
٧,٣١٩	-	٧,٣١٩	٥,٤٠١
٣,٩٥٥	٤٣٩	٣,٥١٦	١,٥٠٨
٣٤	-	٣٤	٤,٨٧٠
٢,١٣٧	-	٢,١٣٧	١,٧٤٧
٧١,٥٩٢	٣٢,٠٧٩	٤٧,٥١٣	٨١,٩٤٠
(١٥,٧٥٨)	(٤,٥٦٣)	(١١,١٩٥)	(٣,٥٤٨)
٥٥,٨٣٤	٢٧,٥١٦	٣٦,٣١٨	٧٧,٥٢٧

مجم مدينة

مستحققات من أطراف ذات صلة (إيضاح ٣٥)

ضرائب - موجلة

ضرائب - حالية

موجودات مستحقة عليها مقابل مطالبات

مخصصات الهبوط في القيمة

وفيما يلي الحركة في مخصصات الهبوط في القيمة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالملاكين	المجموع
١٥,٨٥٦	٤,٥٠١	١١,٣٥٥	١٥,٧٥٨
٦٠٣	٦٩	٥٣٤	-
(١٠٤)	-	(١٠٤)	(١٣١)
(٣٥٩)	-	(٣٥٩)	-
-	-	-	(١٤٩)
(٢٣٨)	(٧)	(٢٣١)	(٢٦٥)
١٥,٧٥٨	٤,٥٦٣	١١,١٩٥	١٤,٤١٣

كما في ١ يناير

محمل خلال السنة

إعادة إطفاء خلال السنة

مستخدم خلال السنة

معاد تصنيفه

فروق أسعار الصرف وحركات أخرى

كما في ٣١ ديسمبر

١١ عقارات قيد التطوير

تتعلق بالملاك	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٤٧,١١٨	٥١,٣٤٠
١٧,٥١٤	٥,٩٤٠
٦٤,٦٣٢	٥٧,٢٨٠

أرض

تكاليف التطوير

تمثل تكاليف التطوير تكاليف البنية التحتية المتكبدة مثل الطرق والشبكات ومحطات الكهرباء وتكاليف التصميم والإشراف والتزامات تكلفة البنية التحتية. من المتوقع أن يتم الوفاء بالقرارات تكلفة البنية التحتية بالبيعمات المتوقعة. بناءً على ذلك، قدرت الإدارة أن التهمة الدفترية الحالية أقل من صافي التهمة الممكن تحقيقها، وبالتالي، لم يتم اعتبار أي انخفاض في التهمة.

بنك الإمارات ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الديناري البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٢ موجودات ثابتة

تتعلق بالمالكين		تتعلق بالمالكين				
٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
صافي القيمة الدفترية	الاستهلاك المتراكم	صافي القيمة الدفترية التكلفة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة		
	(٣,٤٧٥)	١٥,٦٧٨	٢٦,١٨٦	(٢٤)	٢٦,٢١٠	أراضي ومباني
٤,٦٥٠	(٨,٧٩٤)	١٣,٤٤٤	٤,٥٣٣	(٦,١٧٨)	١٠,٧١١	تحسينات عقارية
٧,٣٦٥	(٢٠,٩٧٣)	٢٨,٣٣٨	٧,٥٦٤	(١٦,٤٧٧)	٢٤,٠٤١	أثاث ومعدات
٤٧٧	(٦٨٣)	١,١٦٠	٣٢٨	(٦٣٨)	٩٦٦	سيارات
٣٠,٩٨٧	(٥,٣٤٧)	٣٦,٣٣٤	٢١,١٣٤	(١,٨٢٠)	٢٢,٩٥٤	حق استخدام الأصول
٥٥,٦٨٢	(٣٩,٢٧٢)	٩٤,٩٥٤	٥٩,٧٤٥	(٢٥,١٣٧)	٨٤,٨٨٢	

الحركة في الأراضي والمباني كانت كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٠,٥٥٦	١٢,٢٠٣
٢,٧٢١	١١٠
(١١٤)	(١١٠)
-	١٤,٩٩٤
(٩٦٠)	(١,٠١١)
١٢,٢٠٣	٢٦,١٨٦

في ١ يناير

إضافات

استهلاك

الحركة في القيمة العادلة

فروقات صرف العملات الأجنبية والتغيرات الأخرى

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغت قيمة الاستهلاك المحملة ٣,٥ مليون دينار بحريني (٢٠٢١: ٤ مليون دينار بحريني).

نتيجة للتغيير في نموذج أعمالها بعد الصفقة مع بنك السلام ومن أجل تقديم معلومات أكثر موثوقية وذات صلة، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، قامت المجموعة بتغيير سياساتها المحاسبية المتعلقة بقياس القيمة الدفترية للأرض المملوكة تملكاً حراً، والأرض المستأجرة، والمباني على الأرض المملوكة تملكاً حراً، والمباني على الأرض المستأجرة، بعد الاحتساب المبني. في هذا الصدد، قررت المجموعة اتباع نموذج إعادة التقييم، كما هو مسموح وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ - الممتلكات والألات والمعدات، الذي ينص على أن بنود "الممتلكات والمنشآت والمعدات" بموجب نموذج إعادة التقييم تدرج بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التقييم، مطروحا منها أي استهلاك متراكم لاحق وأي خسائر متراكمة لاحقة في انخفاض القيمة.

لو لم يكن هناك أي إعادة تقييم، لكانت القيمة الدفترية للأراضي والمباني تبلغ ١١,٢ مليون دينار بحريني.

١٣ موجودات غير ملموسة

نسخة بمجموعين					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
التكلفة	الاستهلاك المتراكم	مخصصات الهبوط في القيمة	الحركة نتيجة بيع أصول	فروق صرف العملات	صافي القيمة الدفترية
٣٤,٢٢٣	-	(٢٦,٧٩٤)	-	(٥,٢٦٦)	٢,١٦٣
٤٢,٨١٤	(٣٢,٣٦١)	-	(٤,٨٧١)	(٤,٥٢٥)	١,٠٥٧
٥٨,٦٤١	(٤٦,٧٨٣)	-	(٥,٦٩٨)	(٥,١٦٩)	٩٩١
١٥,٩٣٩	(١١,٥٨٢)	-	-	-	٤,٣٥٧
١٥١,٦١٧	(٩٠,٧٢٦)	(٢٦,٧٩٤)	(١٠,٥٦٩)	(١٤,٩٦٠)	٨,٥٦٨

الشهرة

علاقات العملاء

إيداعات أساسية

أخرى

تتعلق بالمالكين				
٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
التكلفة	الاستهلاك المتراكم	مخصصات الهبوط في القيمة	فروق صرف العملات	صافي القيمة الدفترية
٣٤,٢٢٣	-	(٢٦,٧٩٤)	(٤,٧٥٧)	٢,٦٧٢
٤٢,٨١٤	(٣١,٤٨١)	-	(٤,٤٩٠)	٦,٨٤٣
٥٨,٦٤١	(٤٥,٠٨٤)	-	(٥,١٦٩)	٨,٣٨٨
١٨,٩٣٣	(١٤,١٩٣)	-	-	٤,٧٤٠
١٥٤,٦١١	(٩٠,٧٥٨)	(٢٦,٧٩٤)	(١٤,٤١٦)	٢٢,٦٤٣

الشهرة

علاقات العملاء

إيداعات أساسية

أخرى

تم توزيع القيمة الدفترية للشهرة على الوحدات المولدة للنقد كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢,٦٧٢	٢,١٦٣
٢,٩٧٢	٢,١٦٣

بنك فيصل المحدود

تم تحديد المبلغ القابل للاسترداد للوحدات المولدة للنقد بناءً على القيمة قيد الاستخدام (VIU) والقيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع (FVLCTS). تم تحديد حسابات VIU باستخدام توقعات التدفقات النقدية من الميزانيات المالية المعتمدة من قبل الإدارة العليا للمجموعة والتي تغطي فترة ثلاث سنوات. يمثل معدل الخصم المطبق على توقعات التدفقات النقدية تكلفة رأس المال المعدل مقابل علاوة مخاطر مناسبة لهذه الوحدات المولدة للنقد. بالنسبة لحسابات FVLCTS، تم استخدام طريقة الشركات المقارنة المتعددة (CCM)، حيث تم النظر في السعر إلى القيمة الدفترية المتعددة للبنوك الإسلامية المدرجة العاملة في المنطقة. تم تقييم الافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقدير المبالغ القابلة للاسترداد للوحدات المولدة للنقد للتأكد من معقولية VIU و FVLCTS ويتم تسجيل التعديل الناتج، إن وجد، في بيان الدخل الموحد.

١٤ حسابات جارية للعملاء

الحسابات الجارية للعملاء تشمل رصيد متصل لطرف بالغ ٧٢,٢ مليون دينار بحريني (٢٠٢١: ٧٦,٩ مليون دينار بحريني) والذي يخضع للعقوبات بموجب إجراءات الولايات المتحدة.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٥ مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٤٨٢,٣٢٥	١٦١,٢٣٨	٣٢١,٠٨٧	٣٨٨,٨٢٤	٢٤١,١٦٨	١٤٧,٦٥٦
٤٤,٢٧٨	٢٠,١٨٧	٢٤,٠٩١	٥٢,٣٩٥	٢٤,١٦١	٢٨,٢٣٤
٥٢٦,٦٠٣	١٨١,٤٢٥	٣٤٥,١٧٨	٤٤١,٢١٩	٢٦٥,٣٢٩	١٧٥,٨٩٠

مبالغ مستحقة لمصارف
مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية ومؤسسات أخرى

تتضمن المبالغ المستحقة لمصارف مالية ومؤسسات أخرى أرصدة بقيمة إجمالية تبلغ ١٥٨,٩ مليون دينار بحريني (٢٠٢١: ١٦١,٢ مليون دينار بحريني) من طرفين مقابلين خاضعين للعقوبات بموجب الولايات المتحدة.

تتضمن المبالغ المستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى ودائع تقليدية يبلغ مجموعها ٩,٨ مليون دينار بحريني (٢٠٢١: ٧٦,٧ مليون دينار بحريني) تم قبولها من قبل شركة تابعة للبنك.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغت المديونيات المرهونة لا شيء دينار بحريني (٢٠٢١: ٥٥,٣ مليون دينار بحريني).

١٦ مبالغ مستحقة لمستثمرين

تتعلق بالمالكين			
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
٢٦٥,٨٦٦	٥,٥٢١	مبالغ مستحقة لشركات	
٧٤,٤٨١	٨,٤٣٣	مبالغ مستحقة لأفراد	
٧٩,٧٠٠	-	مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية	
٤٢٠,٠٤٧	١٣,٩٥٤		

مبالغ مستحقة لمستثمرين تمثل ودائع تقليدية عند شركة تابعة للمجموعة

١٧ المطلوبات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
١٣٥,٥٣٩	٧٠,٤٠٧	٦٥,١٣٢	١٤٤,٧٦٥	٨٤,٥١٩	٦٠,٢٤٦
٥	-	٥	١٦	-	١٦
١٣٥,٥٤٤	٧٠,٤٠٧	٦٥,١٣٧	١٤٤,٧٨١	٨٤,٥١٩	٦٠,٢٦٢

الذمم الدائنة
مبالغ مستحقة لأطراف ذات صلة (إيضاح ٣٥)

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٨ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

يتم استثمار الأموال التي تم استلامها من أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة بالنيابة عنهم ودون مخاطرة على المجموعة. بيان المركز المالي لأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح	
٧٧,٠٨٢	٨٩,٤٣٩	٣	نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية
-	٦,٧٣٤	٤	سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
٦٤٨,٤١٣	٢٦٤,٥٠٦	٥	مرابحات وتمويلات أخرى
٥٣٧,٤٦٢	٥٧٣,٤٧٠	٦	تمويلات المشاركة
٤٨٧,٣٨٣	٧٩٠,١٠٩	٧	صكوك وأدوات مالية استثمارية وما في حكمها
١٤٧,٣٦٨	-	٧	موجودات مقبلة لغرض التأجير
٢٧,٥١٦	٤٢,٥٧٥	١٠	موجودات أخرى
-	٢,٨١٥		استثمارات عقارية
٢١,٤٥٠	١٩,٢٨٤		أصول ثابتة
-	٧٥١		موجودات غير ملموسة
٢٠٨,٦٦٥	١٥,٣٣٩		مستحق من المجموعة (صافي)
٢,١٥٥,٣٣٩	١,٨٠٥,٠٢٢		حسابات جارية للعملاء
(٤٨٢,١١٥)	(٤٨٣,٥٢١)		مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
(١٨١,٤٢٥)	(٢٦٥,٣٢٩)	١٥	مطلوبات أخرى
(٧٠,٤٠٧)	(٨٤,٥١٩)	١٧	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
١,٤٢١,٣٩٢	٩٧١,٦٥٣		

يمثل المستحق من المجموعة المبلغ المستثمر من قبل أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مع المالكين. تم استبعاد هذا المبلغ في المجموعة الموحدة وإظهاره كحصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من الموجودات الممولة بشكل مشترك في بيان المركز المالي الموحد.

وقد تم الإفصاح عن الموجودات المتعلقة بحسابات الاستثمار المطلقة صافي احتياطي مخاطر الاستثمار بمبلغ وقدره ٤٠,١ مليون دينار بحريني (٢٠٢١: ٣٥,٥ مليون دينار بحريني). تحرك مخصصات الهبوط في القيمة المتعلقة بحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة في إيضاح ٢٦.

المطلوبات الأخرى تشمل احتياطي معادلة الأرباح والحركة هي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١,٥٦٨	٤,٣٣٥	كما في ١ يناير
(٩٧٩)	(٢,٧٦٧)	صافي الاستخدام خلال السنة
٥٨٩	١,٥٦٨	كما في ٣١ ديسمبر

بلغ متوسط معدل العائد الإجمالي فيما يتعلق بحسابات الاستثمار غير المقيدة ٤,٨٪ سنويا لعام ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٣,٩٪) منها ٣,٢٪ سنويا (٢٠٢١: ٢,٤٪) تم توزيعها على المستثمرين وتم تخصيص الرصيد إما كمخصص لانخفاض القيمة، ورسوم إدارية بمبلغ ٠,٥ مليون دينار بحريني (تصل إلى ١,٥٪ من إجمالي المبلغ المستثمر سنويا لتغطية المصروفات الإدارية والمصروفات الأخرى المتعلقة بإدارة هذه الأموال) و/أو احتفظت بها المجموعة كحصة من الأرباح بصفتها جزءا من المضارب.

١٩ حقوق حصص غير مسيطرة

تتضمن البيانات المالية الموحدة نسبة ١٠٠٪ من الموجودات والمطلوبات وأرباح الشركات التابعة. أما حقوق الملكية للمساهمين الآخرين في الشركات التابعة فيطلق عليها تسمية حقوق حصص غير مسيطرة. الجدول التالي يلخص حقوق الأقلية للمساهمين من حقوق ملكية الشركات التابعة الموحدة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حصص غير مسيطرة %	حصص غير مسيطرة %	
٤٤,٤٨٥	٣٣	٣٨,٢٠٦	٣٣	بنك فيصل المحدود
٨,١٢٣	٨	٤,٤٠٢	٨	صندوق دلمونيا للتطوير ١
٥٩٤	٥٠	٦١٠	٥٠	سكنا للحلول الإسكانية المتكاملة ش.م.ب. (م)
٥٣,٢٠٢		٤٣,٢١٨		

إن حقوق حصص غير مسيطرة في بيان الدخل الموحد البالغة ٥,٢ مليون دينار بحريني (٢٠٢١: ٥,٧ مليون دينار بحريني) تمثل حصة مساهمي حصص غير مسيطرة من أرباح هذه الشركات التابعة للسنوات المعنية.

بنك الإنمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدينار البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٠ رأس المال

عدد الأسهم (بالآلاف)	رأس المال
٧,٥٤٠,٠٠٠	٧٥٤,٠٠٠
١,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
١,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
١,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
١,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠

المصرح

المصدرة والمدفوعة بالكامل
إجمالي الاسهم كما في ١ يناير ٢٠٢١
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)

المصدرة والمدفوعة بالكامل
إجمالي الاسهم كما في ١ يناير ٢٠٢٢
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بلغ مجموع رأس مال المجموعة الصادر والمدفوع بالكامل ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بسعر ١٠٠ فلس للسهم وبقيمة ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار بحريني. الرئيس التنفيذي يملك سهم واحد وشركة الإنمار القابضة تملك بقية الأسهم. رأس مال المجموعة مقوم بالدينار البحريني.

بما ان المجموعة غير مدرجة، قامت المجموعة بمنح أسهم افتراضية للموظفين و تم احتسابها بناء على صافي قيمة موجودات المجموعة. بلغ عدد الأسهم الافتراضية الممنوحة للموظفين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ١٥,٥ مليون دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ١٥,٥ مليون دينار بحريني) منهم ٢,٧ مليون دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ٥,٧ مليون دينار بحريني) كأسهم افتراضية غير مكتسبة.

٢١ ربح / (خسارة) السهم (الأساسي والمخفف)

يتم احتساب ربح / (خسارة) السهم الأساسي والمخفف لكل سهم بقسمة صافي ربح / (خسارة) السنة المتعلق بالمساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة والمدفوعة بالكامل خلال السنة.

السنة المنتهية في	السنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(٥١٢)	٣,١٠٤
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
(٠,٥١)	٣,١٠

صافي الربح / (الخسارة) المتعلق بالمساهمين (بالآلاف الدينار البحرينية)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة والمدفوعة
بالكامل (بالآلاف)
ربح / (خسارة) السهم (الأساسي والمخفف) - بالفلس

تم ادراج عائد السهم المتعلق بالإيرادات والمصاريف غير المتوافق مع أحكام الشريعة ضمن إيضاح رقم ٣٨.

العائد على السهم الأساسي والمخفف للعمليات المتوقفة المنسوبة لحاملي حقوق ملكية لبنك

السنة المنتهية في	السنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٤,١٠٦	(٢,٥١١)
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
٤,١١	(٢,٥١)

صافي الخسارة / (الربح) المتعلق بالمساهمين (بالآلاف الدينار البحرينية)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة والمدفوعة بالكامل (بالآلاف)
ربح / (خسارة) السهم (الأساسي والمخفف) - بالفلس

العائد على السهم الأساسي والمخفف للعمليات المستمرة المنسوبة لحاملي حقوق ملكية لبنك

السنة المنتهية في	السنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(٤,٦١٨)	٥,٦١٥
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
(٤,٦٢)	٥,٦٢

صافي الربح / (الخسارة) المتعلق بالمساهمين (بالآلاف الدينار البحرينية)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة والمدفوعة بالكامل (بالآلاف)
ربح / (خسارة) السهم (الأساسي والمخفف) - بالفلس

٢٢ الدخل من المراجحات و التمويلات أخرى

تتعلق بالمساهمين	تتعلق بالمساهمين
للسنة المنتهية في	للسنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٩,٧١٠	٧,٦٦٨
٢١,٧٧٤	١١,٤٧٤
٣١,٤٨٤	١٩,١٤٢

الدخل من التمويلات الإسلامية
الدخل من التمويلات الأخرى

٢٣ الدخل من الاستثمارات الأخرى

تتعلق بالمساهمين	تتعلق بالمساهمين
للسنة المنتهية في	للسنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٧٧	٦٩
٣٧,١٤٣	١٨,٨٠٨
٧,٨٨٦	٤,٣٨٧
(٣,٢٤٧)	(٢٣١)
٤١,٨٥٩	٢٣,٠٣٣

الدخل من أدوات استثمارية بالتكلفة المطفأة
الدخل من أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
الدخل من أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
خسائر من الاستثمارات العقارية

بنك الإستثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٤ إيرادات أخرى

تتعلق بالمساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	تتعلق بالمساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٤,٥٦٣	٨,٢٥٧
٢,٤٦٤	١,٨٣٤
١,٣٤٣	(٢٦٩)
٥٩٥	٩٧
١٨,٩٦٥	٩,٩١٩

إيرادات خدمات مصرفية
الدخل من ملع وودائع
(خسائر) / أرباح فروق صرف العملات
إيرادات أخرى

٢٥ المصروفات الإدارية والعمومية

تتعلق بالمساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	تتعلق بالمساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢٢,٦٣٩	٢٣,٠٠٨
٢٠,٩١٨	٢٥,٣٩٧
٢,٢٩٤	٢,٣٨٢
٩,١٤٩	٧,٠٨٦
٥٥,٠٠٠	٥٧,٨٧٣

الرواتب والمنافع الأخرى
مصروفات مكتبية
رسوم مهنية
مصروفات إدارية أخرى

٢٦ مخصصات الهبوط في القيمة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٢٠٠,٦١٤	٢٦,٣٤٧	١٧٤,٢٦٧	١٩٤,١٩٤	٣٥,٥١٢	١٥٨,٦٨٢
٢٣,٨٨٦	١٢,٤٢٤	١١,٤٦٢	١٦,٠٦٠	٤,٨٤٥	١١,٢١٥
(١٦,٤٨٦)	(٢,١٤١)	(١٤,٣٤٥)	(٨,٨٢٢)	(٣,٠٨٧)	(٥,٧٤٥)
(٦,٢١٩)	(٢٥١)	(٥,٩٦٨)	(٢,٣٠٥)	(٥٢)	(٢,٢٥٢)
-	-	-	(١٣,٣٣٣)	-	(١٣,٣٣٣)
-	-	-	-	٥,٨٢٦	(٥,٨٢٦)
(٧,٦٠١)	(٨١٧)	(٦,٧٨٤)	(١٢,٨٩٤)	(٢,٩٦٦)	(٩,٩٢٨)
١٩٤,١٩٤	٣٥,٥١٢	١٥٨,٦٨٢	١٧٢,٨٩٠	٤٠,٠٧٧	١٣٢,٨١٣

كما في ١ يناير
محمل خلال السنة
إعادة إطفاء خلال السنة
مستخدم خلال السنة
تحرك نتيجة بيع أصول
معاد تصنيفه
فروق أسعار الصرف وحركات أخرى
كما في ٣١ ديسمبر

يمثل الاعتماد المستخدم خلال السنة، المبالغ المشطوبة خلال الفترة، والتي تتعلق بالمرحلة ٣.

توزيع مخصصات الهبوط في القيمة للأصول في مايلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
١٣٤,٩٢٩	٢٥,٧٢٧	١٠٩,٢٠٢	١١١,٧٢٧	٢٥,٦٣٥	٨٦,٠٩٢
٢٦	-	٢٦	٢٧	-	٢٧
٥,٢٢٢	٥,٢٢٢	-	٦,٠٦٣	٦,٠٦٣	-
٧,٨٧٥	-	٧,٨٧٥	٥,٦٩٥	٤,٨٢١	٨٦٤
١٥,٠٥٥	٤,٥٦٣	١٠,٤٩٢	١٤,٤١٣	٣,٥٤٨	١٠,٨٦٥
٧٠٣	-	٧٠٣	-	-	-
٣,٥٩٠	-	٣,٥٩٠	٨,١٧١	-	٨,١٧١
٢٦,٧٩٤	-	٢٦,٧٩٤	٢٦,٧٩٤	-	٢٦,٧٩٤
١٩٤,١٩٤	٣٥,٥١٢	١٥٨,٦٨٢	١٧٢,٨٩٠	٤٠,٠٧٧	١٣٢,٨١٣

مرايحات وتمويلات أخرى
ملع وودائع أخرى لدى مصارف
ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
تمويلات المشاركة
صكوك وأوراق مالية استثمارية
موجودات أخرى
معاملات ذات الصلة - خارج الميزانية العمومية
الاستثمار في العقارات
موجودات غير ملموسة

أصدر مصرف البحرين المركزي توجيهاً تنظيمياً في يونيو ٢٠٢٢ لوقف برنامج تأجيل الأقساط بعد التأجيل الخامس الذي انتهى في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، والإجراءات الامتيازية الميسرة لجائحة الكورونا التي صدرت في ٢٠٢٠.

بنك الإمارات ش.م.ب. (م)
 إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
 (كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدراهم البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٦ مخصصات الهبوط في القيمة (يتبع)

خسارة انخفاض القيمة

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان لموجودات التمويل والذمم المدينة. ما لم تتم الإشارة تحديداً، بالنسبة للموجودات المالية، تمثل المبالغ في الجدول إجمالي القيمة الدفترية.

ديسمبر ٢٠٢٢				
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
النقد والملح والإيداعات الأخرى لدى البنوك ، المؤسسات المالية وغيرها				
إجمالي التعرض	١٨,٤٦٧	-	-	١٨,٤٦٧
نقصاً: الخسارة الائتمانية المتوقعة	(٢٧)	-	-	(٢٧)
صافي التعرض	١٨,٤٤٠	-	-	١٨,٤٤٠
مراوحة وتمويلات أخرى				
إجمالي التعرض	٥٠٤,٨٥٨	٧٥,٩٢٠	١٠٩,٤٥٩	٦٩٠,٢٣٧
نقصاً: الخسارة الائتمانية المتوقعة	(٢٨,٧٤٨)	(٥,٦١٩)	(٧٧,٣٦٠)	(١١١,٧٢٧)
صافي التعرض	٤٧٦,١١٠	٧٠,٣٠١	٣٢,٠٩٩	٥٧٨,٥١٠
تمويل مشاركة				
إجمالي التعرض	٢٩٠,٦٤١	٢٨٤,٥٤٧	٤,٣٤٥	٥٧٩,٥٣٣
نقصاً: الخسارة الائتمانية المتوقعة	(١,٢٨٢)	(٢,٣٧٠)	(٢,٤١١)	(٦,٠٦٣)
صافي التعرض	٢٨٩,٣٥٩	٢٨٢,١٧٧	١,٩٣٤	٥٧٣,٤٧٠
موجودات مقتناة لفرض الإيجار				
إجمالي التعرض	-	٥٩١	-	٥٩١
نقصاً: الخسارة الائتمانية المتوقعة	-	(٢٨٧)	-	(٢٨٧)
صافي التعرض	-	٣٠٤	-	٣٠٤
موجودات أخرى				
إجمالي التعرض	٤٨,٩٦٥	٢٠,٠٩٩	١٢,٨٧٦	٨١,٩٤٠
نقصاً: الخسارة الائتمانية المتوقعة	(١,٤٩٨)	(٢٩)	(١٢,٨٧٦)	(١٤,٤١٣)
صافي التعرض	٤٧,٤٦٧	٢٠,٠٦٠	-	٦٧,٥٢٧
مجموع إجمالي التعرضات	٨٦٢,٩٣١	٣٨١,١٥٧	١٢٦,٦٨٠	١,٣٧٠,٧٦٨
مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٣١,٥٥٥)	(٨,٣١٥)	(٩٢,٦٤٧)	(١٣٢,٥١٧)
مجموع صافي التعرضات	٨٣١,٣٧٦	٣٧٢,٨٤٢	٣٤,٠٣٣	١,٢٣٨,٢٥١

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
النقد والملح والإيداعات الأخرى لدى البنوك ، المؤسسات المالية وغيرها				
إجمالي التعرض	٧٠,٣١٦	-	-	٧٠,٣١٦
نقصاً: الخسارة الائتمانية المتوقعة	(٢٦)	-	-	(٢٦)
صافي التعرض	٧٠,٢٩٠	-	-	٧٠,٢٩٠
مراوحة وتمويلات أخرى				
إجمالي التعرض	١,١٤٢,٦٧٦	١٢٥,٣١٦	١٣٧,٢٤٣	١,٤٠٥,٢٣٥
نقصاً: الخسارة الائتمانية المتوقعة	(٣٥,٣٠٤)	(٥,١٤٩)	(٩٤,٤٧٦)	(١٣٤,٩٢٩)
صافي التعرض	١,١٠٧,٣٧٢	١٢٠,١٦٧	٤٢,٧٦٧	١,٢٧٠,٣٠٦
تمويل مشاركة				
إجمالي التعرض	٥٢١,٥٢١	١٧,٦٢٩	٣,٥٧٧	٥٤٢,٧٢٧
نقصاً: الخسارة الائتمانية المتوقعة	(٢,٢٥٦)	(١,٥٣٥)	(١,٤٣١)	(٥,٢٢٢)
صافي التعرض	٥١٩,٢٦٥	١٦,٠٩٤	٢,١٤٦	٥٣٧,٥٠٥
موجودات مقتناة لفرض الإيجار				
إجمالي التعرض	١٦٤,٧٧٤	١,١٠١	٣٢٧	١٦٦,٢٠٢
نقصاً: الخسارة الائتمانية المتوقعة	(٦١١)	(١١)	(٣٢٧)	(٩٤٩)
صافي التعرض	١٦٤,١٦٣	١,٠٩٠	-	١٦٥,٢٥٣
موجودات أخرى				
إجمالي التعرض	٤٣,٦٨٠	٤,١٩٢	١٣,٢٣٥	٦١,١٠٧
نقصاً: الخسارة الائتمانية المتوقعة	(١,٥١٢)	(٦٣)	(١٣,٢٣٥)	(١٤,٨١٠)
صافي التعرض	٤٢,١٦٨	٤,١٢٩	-	٤٦,٢٩٧
مجموع إجمالي التعرضات	١,٩٤٢,٩٦٧	١٤٨,٢٣٨	١٥٤,٣٨٢	٢,٢٤٥,٥٨٧
مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٣٩,٧٠٩)	(٦,٧٥٨)	(١٠٩,٤٦٩)	(١٥٥,٩٣٦)
مجموع صافي التعرضات	١,٩٠٣,٢٥٨	١٤١,٤٨٠	٤٤,٩١٣	٢,٠٨٩,٦٥١

بنك الإمارات ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدراهم البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٦ مخصصات الهبوط في القيمة (يتبع)

تتضمن المرحلة ١ تحت عنوان "المخاطر المقبولة (٦-٤)" التمويل المقدم إلى الشركة التابعة للمجموعة ، أي بي كابيتال ، بمبلغ ٣١٩,٣ مليون دينار بحريني. نشأ هذا التمويل في ٢ يناير ٢٠١٧ كجزء من إعادة التنظيم وفقاً لاجتماع الجمعية العامة غير العادية (EGM) المنعقد في ٢٨ مارس ٢٠١٦ حيث وافق المساهمون على إعادة هيكلة بنك الإمارات السابق ش.م.ب. إلى شركة قابضة وشركتين تابعيتين للفصل بين الأساسي وغير الأساسي. الأصول الأساسية مع أي بي كابيتال التي تحتفظ بالأصول غير الأساسية. التمويل مضمون من خلال الأصول الأساسية لـ أي بي كابيتال ويستند الاسترداد على بيع هذه الأصول الأساسية من خلال خطة بيع الأصول المعتمدة من قبل مجلس إدارة المجموعة.

كجزء من سياسة المجموعة المرحلية لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي ، قامت المجموعة بمقارنة مخاطر التخلف عن السداد في تاريخ التقييم مع مخاطر التخلف عن السداد عند التحقق المبني. تم تحليل العوامل التالية كجزء من هذا التقييم:

- استند استرداد التمويل عند الاعتراف الأولي على بيع الأصول الأساسية من قبل أي بي كابيتال.
- يرجع التأخير في بيع الأصول الأساسية بشكل رئيسي إلى جائحة COVID-١٩. جميع مدفوعات رأس المال والأرباح جارية.
- تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة في ظل سيناريوهات الإجهاد المختلفة ووقع الانخفاض في القيمة الناتج في نطاق الخسائر الائتمانية المتوقعة الحالية.

وبناءً على ذلك ، خلصت المجموعة إلى أنه لم تكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان الناتجة عن التعرض منذ الاعتراف الأولي وتصنيف التمويل أعلاه في المرحلة ١ مناسب كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٢٧ ضرائب خارجية

تتعلق بالمساهمين للسنة المنتهية في	تتعلق بالمساهمين للسنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٢,٠١٥	١٨,٧٠٦
(١,٣١٥)	١,٩٧٤
١٠,٧٠٠	٢٠,٦٨٠

ضرائب حالية
ضرائب مؤجلة

تخضع المجموعة لضرائب على الدخل في بعض التشريعات التي تمارس في نطاقها المجموعة أنشطتها. وتوضع تقديرات لتحديد مخصصات الضرائب على الدخل. هناك بعض المعاملات والحسابات تكون فيها عملية تحديد الضرائب غير مؤكدة. وفي حالة إذا كان ناتج الضرائب النهائي على هذه الأمور مختلف عن المبالغ التي تم احتسابها مبدئياً، فإن مثل هذه الفروقات تؤثر على مخصصات الضرائب على الدخل ومخصصات الضرائب المؤجلة في الفترة التي تم فيها التوصل إلى هذا الفرق.

الضرائب الحالية المدينة / (المستحقة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٦٦	٣٤
(١٢,٠١٥)	(١٨,٧٠٦)
١٤,٩٠٥	٢٠,٨٩٩
(٢,٩٢٢)	٨,٨٨٢
٣٤	١١,١١٠

في ١ يناير
المحمل خلال السنة
المدفوعات
فروق صرف العملات والتغيرات الأخرى
في ٣١ ديسمبر

الضرائب المؤجلة للموجودات/(المطلوبات)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٥٢١	٣,٩٥٥
١,٣١٥	(١,٩٧٤)
-	٢٣٥
٢,١١٩	(٧٠٨)
٣,٩٥٥	١,٥٠٨

في ١ يناير
المحمل خلال السنة
التغيير الناتج عن احتياطي القيمة العادلة
فروق صرف العملات والتغيرات الأخرى
في ٣١ ديسمبر

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٨

معلومات القطاعات

تشتمل المجموعة على ثلاثة قطاعات رئيسية وهي:

- (أ) أعمال مصرفية للأفراد / الشركات، حيث تقوم المجموعة بتلقي أموال وودائع العملاء وتوفير التمويلات لعملائها من الأفراد والشركات.
(ب) إدارة الموجودات / الاستثمار المصرفي، حيث يقوم المجموعة بالمشاركة مباشرة في الفرص الاستثمارية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
إدارة الموجودات / الاستثمارات المجموع	أعمال مصرفية للأفراد والشركات	المجموع	إدارة الموجودات / الاستثمارات المصرفية المجموع	أعمال مصرفية للأفراد والشركات	المجموع	
٨١,٠٠٦	(٢,٩٥٧)	٨٣,٩٦٣	٩٤,٥١٥	٧٣٢	٩٥,٢٤٧	إيرادات / (خسائر) تشغيلية
(١٣,٩٢٠)	(٣,٠٨٨)	(١٠,٨٣٢)	(١٥,٦٣٦)	(٣,٢٣٤)	(١٨,٨٧٠)	إجمالي المصروفات
						صافي الربح / (الخسارة)
١٧,٠٨٦	(٦,٠٤٥)	١١,٠٤١	٧٨,٨٧٩	(٢,٥٠٢)	٧٦,٣٧٧	قبل المخصصات والضرائب
						الخارجية
						المخصصات والضرائب
(٧,٣٠٧)	(٦٠٥)	(٧,٩١٢)	(٢٦,١٥٠)	(٣٦٧)	(٢٦,٥١٧)	الخارجية
						صافي الربح / (الخسارة)
٩,٧٧٩	(٦,٦٥٠)	٣,١٢٩	٥٢,٧٢٩	(٢,٨٦٩)	٥٠,٨٦٠	للسنة من العمليات المستمرة
						صافي النتائج للفترة من العمليات المتوقعة
(٤,٦١٨)	-	(٤,٦١٨)	٥,٦١٥	-	٥,٦١٥	صافي الربح / (الخسارة) للفترة
٥,١٦١	(٦,٦٥٠)	(١,٤٨٩)	٨,٣٤٤	(٢,٨٦٩)	٥,٤٧٥	
						متعلقة بالتالي:
						مساهمي البنك
(٥١٢)	(٥,٦٤٥)	(٦,١٥٧)	٣,١٠٤	(١,٨٦٢)	١,٢٤٢	حقوق حصص غير مسيطرة
٥,٦٧٣	(١,٠٠٥)	٤,٦٦٨	٥,٢٤٠	(١,٠٠٧)	٤,٢٣٣	
٥,١٦١	(٦,٦٥٠)	(١,٤٨٩)	٨,٣٤٤	(٢,٨٦٩)	٥,٤٧٥	
						إجمالي الموجودات
٣,٣٢٧,٤٩٩	٧٤,٨٤٦	٣,٤٠٢,٣٤٥	٣,٣٠٩,٥٥٨	٦٨,٠٢٧	٣,٣٧٧,٥٨٥	
						المطلوبات وحقوق أصحاب
٣,٢٣٠,٥٦٧	١١,٥٥١	٣,٢٤٢,١١٨	٢,٢٣٠,٢٢١	٩,١٠٥	٢,٢٣٩,٣٢٦	حسابات الاستثمار المطلقة

يشتمل المجموعة على قطاعين جغرافيين وهما: الشرق الأوسط وآسيا:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
الشرق الأوسط		الشرق الأوسط	الشرق الأوسط		الشرق الأوسط	
المجموع	بأقي آسيا	والفريقيا	المجموع	بأقي آسيا	والفريقيا	
٨١,٠٠٦	٧٦,٦٣٣	٤,٣٧٣	٩٤,٥١٥	٨٨,٥٠٢	٦,٠١٣	إيرادات / (خسائر) تشغيلية
(١٣,٩٢٠)	(٤٨,٩٥٦)	(١٤,٩٦٤)	(١٥,٦٣٦)	(٥١,٦٠٨)	(١٤,٠٢٨)	إجمالي المصروفات
						صافي الربح / (الخسارة)
١٧,٠٨٦	٢٧,٦٧٧	(١٠,٥٩١)	٧٨,٨٧٩	٣٦,٨٩٤	(٨,٠١٥)	قبل المخصصات والضرائب
						الخارجية
						المخصصات والضرائب
(٧,٣٠٧)	(٧,١٧٢)	(١٣٥)	(٢٦,١٥٠)	(١٧,٧٩٨)	(٨,٣٥٢)	الخارجية
(٧,٣٠٧)	(٧,١٧٢)	(١٣٥)	(٢٦,١٥٠)	(١٧,٧٩٨)	(٨,٣٥٢)	صافي الربح / (الخسارة)
						من العمليات المستمرة
٩,٧٧٩	٢٠,٥٠٥	(١٠,٧٢٦)	٥٢,٧٢٩	١٩,٠٩٦	(١٦,٣٦٧)	صافي النتائج للفترة من العمليات المتوقعة
						صافي الربح / (الخسارة) للفترة
(٤,٦١٨)	-	(٤,٦١٨)	٥,٦١٥	-	٥,٦١٥	
٥,١٦١	٢٠,٥٠٥	(١٥,٣٤٤)	٨,٣٤٤	١٩,٠٩٦	(١٠,٧٥٢)	
						متعلقة بالتالي:
						مساهمي البنك
(٥١٢)	١٣,٦٥١	(١٤,١٦٣)	٣,١٠٤	١٢,٧٠٩	(٩,٦٠٥)	حقوق حصص غير مسيطرة
٥,٦٧٣	٦,٨٥٤	(١,١٨١)	٥,٢٤٠	٦,٣٨٧	(١,١٤٧)	
٥,١٦١	٢٠,٥٠٥	(١٥,٣٤٤)	٨,٣٤٤	١٩,٠٩٦	(١٠,٧٥٢)	
						إجمالي الموجودات
٣,٣٢٧,٤٩٩	١,٨٤٧,٠٠٥	١,٤٨٠,٤٩٤	٣,٣٠٩,٥٥٨	١,٨٠٤,٧٨٣	١,٥٠٤,٧٧٥	
						المطلوبات وحقوق أصحاب
٣,٢٣٠,٥٦٧	١,٦٩٧,٥٨٣	١,٥٣٢,٩٨٤	٢,٢٣٠,٢٢١	١,٧٤١,٠٤٨	١,٤٨٩,١٧٣	حسابات الاستثمار المطلقة

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٩ الزكاة

يقوم المساهمون والمستثمرون في حسابات الاستثمار المقيدة والمطلقة بأداء فريضة الزكاة بشكل مباشر وبالتالي لا يقوم البنك بتحصيل أو دفع الزكاة نيابة عن المساهمين أو أصحاب حسابات الاستثمار.

٣٠ متطلبات طارئة والتزامات

المطلوبات الطارئة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١١,٥٣٠	١٧,٨٣٠	موافقات ومصادقات
١٧٢,٨١٣	٢٦١,٣٥٢	ضمانات وخطابات اعتماد غير قابلة للإلغاء
٥٢,٨٧١	٧١,٦٩٦	مطالبات عملاء ومطالبات أخرى
٢٣٧,٢١٤	٣٥٠,٨٧٨	

التزامات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٤٨٨,١٨٧	٥٨٢,٩٠٧	تسهيلات غير مسحوبة وخطوط تمويل والتزامات أخرى بتمويل

٣١ مخاطر العملات

مع فرض بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة، فإن اثر مخاطر العملة على بيان الدخل الموحد / حقوق الملكية بناء على تغيير معقول هو كالتالي:

رؤية باكستانية	يورو	دولار امريكي	
١٨١,٥١٥	٣٤,٦١١	١٠٣,٧٩١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٤,٠٢٪	٢,٠١٪	٠,٦١٪	مجموع التعرض للعملات
٧,٢٩٧	٦٩٦	٦٣٣	التغيير المعقول
			مجموع الأثر على الدخل/ حقوق الملكية
رؤية باكستانية	يورو	دولار امريكي	
٢٢٢,٦٠٥	٨,٩٥٠	١٧٥,٩٦٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٨,٢٨٪	١,٥٧٪	٠,٦١٪	مجموع التعرض للعملات
١٨,٦٥٤	١٤١	١,٠٧٣	التغيير المعقول
			مجموع الأثر على الدخل/ حقوق الملكية

تم التوصل إلى أساس حساب التغيير المعقول من خلال مقارنة السعر الفوري لصرف العملات بالمقارنة مع الأسعار الأجلة لسنة واحدة للفترة ذاتها.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

مخاطر العملات (يتبع) ٣١

تعرض موجودات ومطلوبات المجموعة لمخاطر العملات، بما في ذلك حسابات الاستثمار المطلق، على الشكل التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	دولار أمريكي	روبية باكستانية	دينار بحريني	يورو	درهم إماراتي	أخرى	المجموع
نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى مرايحات وتمويلات أخرى تمويلات المشاركة صكوك وأوراق مالية استثمارية استثمارات في شركات زميلة موجودات مكتناة بغرض التأجير موجودات أخرى استثمارات عقارية عقارات قيد التطوير موجودات ثابتة موجودات غير ملموسة إجمالي الموجودات	١٠,٦٩٨	٨٤,١٤٢	٢٠,٤٣٩	١,٩٩٣	٦٠٠	٤,٥٠٥	١٢٢,٣٧٧
١١,٧٠٩	٦,٧٣١	-	-	-	-	-	١٨,٤٤٠
٢١١,١٧٢	١٨٥,٢٠١	٧٦,٥٣٦	٨١,٣٧٤	-	-	٢٤,٢٢٧	٥٧٨,٥١٠
-	٥٧٣,٤٧٠	-	-	-	-	-	٥٧٣,٤٧٠
١٥,٤٤٢	٧٩٩,٠٠٧	-	٢٦٤	-	-	٦٢٨	٨١٥,٣٤١
-	٣,٢٠٤	-	-	-	-	-	٣,٢٠٤
-	-	٣٠٤	-	-	-	-	٣٠٤
٢٤,٠٢٠	٣٥,٥١٨	٧,١٩٩	-	-	-	٧٩٠	٦٧,٥٢٧
-	٢,٨١٥	١,٩٧٧	-	-	-	-	٤,٧٩٢
-	-	٥٧,٢٨٠	-	-	-	-	٥٧,٢٨٠
-	٥٧,٨٩٤	١,٨٥١	-	-	-	-	٥٩,٧٤٥
١,٤١٥	٣,٩٢٤	٣,٢٢٩	-	-	-	-	٨,٥٦٨
٢٧٤,٤٥٦	١,٧٥١,٩٠٦	١٦٨,٨١٥	٨٣,٦٣١	٦٠٠	٣٠,١٥٠	-	٢,٣٠٩,٥٥٨
حسابات جارية للعملاء مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى مبالغ مستحقة لمستثمرين المطلوبات الأخرى إجمالي المطلوبات	٦٠,٢٣٤	٤٤٦,٣٥٤	٦٥,٤٦٠	٧٨,٦٦٣	٢٤٨	٧,٦٥٥	٦٥٨,٦١٤
٣,٩٨٦	٢٥٠,٦٢٢	٢٦,٣٢٤	٣٦,٠١٤	-	-	٨٣٥	٤٤١,٢١٩
٨٣٦	١٢,٩٧٠	-	٦٥	-	-	٨٢	١٣,٩٥٤
-	١٠١,٤٨٥	٤١,٧٨٧	١,٥٠٩	-	-	-	١٤٤,٧٨١
٦٥,٠٥٦	٨١١,٤٣١	١٣٣,٥٧١	١١٦,٢٥١	١٢٣,٦٨٦	٨,٥٧٣	-	١,٢٥٨,٥٦٨
حقوق حسابات الاستثمار المطلق	٦٩,٤٩٠	٧٥٨,٩٦٠	١٣٧,٩٢٩	١,٩٩١	-	٣,٢٨٣	٩٧١,٦٥٣
إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلق	١٣٤,٥٤٦	١,٥٧٠,٣٩١	٢٧١,٥٠٠	١١٨,٢٤٢	١٢٣,٦٨٦	١١,٨٥٦	٢,٢٣٠,٢٢١
مطلوبات طرنة والتزامات	٢١٣,٠٠٤	٤٤٦,٨٦٠	١٩,٨٨٠	١٩,٣٨٢	٣٠٦	٢٥,٩٦٩	٧٢٥,٤٠١
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٥٧٩,٠٢٠	١,٨٠٣,٧٢٧	٨٠٠,٤٥٩	١١٤,٩٧٢	٩٣٣	٢٨,٣٨٨	٣,٣٢٧,٤٩٩
إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلق	٣٥٩,٣٢١	١,٥٨١,١٢٢	٩٩٧,٩٠٥	١٢٣,٩٢٢	١٢٤,٨٦٣	٤٣,٤٣٤	٣,٢٣٠,٥٦٧
مطلوبات طرنة والتزامات	٣٠٣,٨٢٥	٥٣٤,٠٥٣	٢٥,٦١٣	٢٠,٦٩٥	١,٢١٦	٤٨,٣٨٣	٩٣٣,٧٨٥

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

جدول الاستحقاقات

٣٢

إن جدول الاستحقاقات التعاقدية، للموجودات والمطلوبات للمجموعة، بما في ذلك حسابات الاستثمار المطلقة، هو على الشكل التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	أكثر من شهر إلى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور إلى سنة	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	٥ سنوات فأكثر المجموع		
١٢٢,٣٧٧	-	-	-	١٢٢,٣٧٧	نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية	
١٨,٤٤٠	-	-	-	١٨,٤٤٠	سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	
٥٧٨,٥١٠	١٦,٧٧٦	٥٧,٩٥٥	٣٥٨,٨٩٤	٧٨,٠٩٠	مرايحات وتمويلات أخرى	
٥٧٣,٤٧٠	٨٠,٤٢٣	٢٠٥,٧٦٣	٥٩,٢٢٢	٢٠٥,٦٥٤	تمويلات المشاركة	
٨١٥,٣٤١	١٠٤,٣٦٧	٦٧٣,٩٦٧	٢٩,١٠٠	٧,٩٠٧	صكوك وأوراق مالية استثمارية	
٣,٢٠٤	٣,٢٠٤	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة	
٣٠٤	-	٣٠٤	-	-	موجودات مقتناة بغرض التأجير	
٦٧,٥٢٧	٥,١١٧	٦,٧٤٠	١٨,٢٢٨	٢٧٧	٢٧,١٦٥	موجودات أخرى
٤,٧٩٢	-	-	٤,٧٩٢	-	-	استثمارات عقارية
٥٧,٢٨٠	-	٥٧,٢٨٠	-	-	-	عقارات قيد التطوير
٥٩,٧٤٥	٤٣,٩٦٣	٩,٨٧٠	٣٠٠	٥,٦١٢	-	موجودات ثابتة
٨,٥٦٨	٥,٣١٤	١,٨٤٨	٢٢	١,٣٨٤	-	موجودات غير ملموسة
٢,٣٠٩,٥٥٨	٢٥٩,١٦٤	١,٠١٣,٧٢٧	٤٧٠,٥٥٨	٩٦,٤٧٦	٤٦٩,٦٣٣	إجمالي الموجودات
٦٥٨,٦١٤	-	-	-	٦٥٨,٦١٤	حسابات جارية للعملاء	
٤٤١,٢١٩	٧٧,٢٨٨	١٠,٢٨٩	٦٦,٦٥٩	٧٥,٥٢٢	٢١١,٤٥١	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
١٣,٩٥٤	-	٢٠٤	٥٦٠	٣٥٢	١٢,٨٣٨	مبالغ مستحقة لمستثمرين
١٤٤,٧٨١	٤٨,١٥٤	٦,٤٠٣	٥٩,٧٣٩	٢٨	٣٠,٤٥٧	المطلوبات الأخرى
١,٢٥٨,٥٦٨	١٢٥,٤٤٢	١٦,٨٩٦	١٢٦,٩٥٨	٧٥,٩١٢	٩١٣,٣٦٠	إجمالي المطلوبات
٩٧١,٦٥٣	-	١٩,٤٦٢	١٣٨,٠٣٩	١٤٦,٤٦٦	٦٦٧,٦٨٦	حقوق حسابات الاستثمار المطلقة
٢,٢٣٠,٢٢١	١٢٥,٤٤٢	٣٦,٣٥٨	٢٦٤,٩٩٧	٢٢٢,٣٧٨	١,٥٨١,٠٤٦	إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة
٧٩,٣٣٧	١٣٣,٧٢٢	٩٧٧,٣٦٩	٢٠٥,٥٦١	(١٢٥,٩٠٢)	(١,١١١,٤١٣)	صافي المكاتب
٧٢٥,٤٠١	٣,٤٨٩	٦٤,٣٣١	١٠٨,٨٩٩	١٢٦,٢٥٧	٤٢٢,٤٢٥	مطلوبات طارئة والتزامات
٣,٣٢٧,٤٩٩	٦٧٨,٥٩٠	٩٧٥,٨١٨	٨٠٦,٤٥١	٣٠٩,٤٠٤	٥٥٧,٢٣٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ إجمالي الموجودات
٣,٢٣٠,٥٦٧	٩٢,٢٩٧	١٦٥,٥٢٥	٥١٢,٦٢٩	٣٧٧,٣٢٩	٢,٠٨٢,٧٨٧	إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة
٩٦,٩٣٢	٥٨٦,٢٩٣	٨١٠,٢٩٣	٢٩٣,٨٢٢	(٦٧,٩٢٥)	(١,٥٢٥,٥٥١)	الصافي الكلي
٩٣٣,٧٨٥	٧٩,٦٢٠	٣٧,٨٥٢	٢٨٨,٤٠٧	١٠٧,٦٤٨	٤٢٠,٢٥٨	مطلوبات طارئة والتزامات

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٣ تمركز الموجودات والمطلوبات وخطابات الاعتماد وخطابات الضمان

إن موجودات ومطلوبات المجموعة، بما فيها حقوق حسابات الاستثمار المطلقة وخطابات الاعتماد والضمان، موزعة على المناطق الجغرافية والقطاعات الصناعية التالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	المصارف	العقارات	الخدمات	الأفراد	الأقمشة	أخرى	المجموع
	والمؤسسات المالية التجارية والصناعة	والإثشاءات					
١٢٢,٣٧٧	-	-	-	-	-	-	١٢٢,٣٧٧
١٨,٤٤٠	-	-	-	-	-	-	١٨,٤٤٠
٥٧٨,٥١٠	١٥٢,١٤٢	٣٤,٨١١	٢٧,٤٣٤	٨,٦٣٤	٢٤,٧١٩	٤٩,٠١٧	٧٧٣,٤٧٠
٥٧٣,٤٧٠	٢٦٣,٦٣١	١٢,١٠٦	١٩٥,٥٨٠	٥٩,٩٨٦	٣٤,٦٠٦	٧,٠٥٤	١,١٤٠,٣٤١
٨١٥,٣٤١	١٣,٢٠٨	-	٧٦٦,١٢٢	-	-	-	١,٦٠٤,٦٧١
٣,٢٠٤	-	-	-	-	-	-	٣,٢٠٤
٣٠٤	-	٣٠٤	-	-	-	-	٦٠٨
٦٧,٥٢٧	٤١,٣٨٣	٧,٧٩٠	٢,٢٦٥	١٦,٠٨٩	-	-	١٣٤,٠٦٤
٤,٧٩٢	٢,٨١٥	١,٩٧٧	-	-	-	-	٩,٥٨٤
٥٧,٢٨٠	-	٥٧,٢٨٠	-	-	-	-	١١٤,٥٦٠
٥٩,٧٤٥	٥٧,٨٩٤	١,٨٥١	-	-	-	-	١١٩,٤٩٠
٨,٥٦٨	٣,٢٢٨	-	-	-	-	١,٤١٦	١٣,٢١٢
٢,٣٠٩,٥٥٨	٤٣٢,٢٠٩	١١٦,١١٩	٩٩١,٤٠١	٨٤,٧٠٩	٥٩,٣٢٥	٥٧,٤٨٧	٣,٤٤٧,٨٠٤
٦٥٨,٦١٤	٢٥٣,٩٦٤	٤٧,٦٤٤	٧٩,٧٩٩	١٣,٠٨٢٨	٣,٢٦٤	١٣,٦١٥	١,١١٦,٣٨٠
٤٤١,٢١٩	-	-	١,٥٤٩	-	-	٢٦,٦٨٥	٤٦٩,٤٥٣
١٣,٩٥٤	٤,٣٦٠	٥٨٩	٢,٤٣٥	٤,١٤٧	٥٣	٢,٣٧٠	٢٤,٨٥٨
١٤٤,٧٨١	١,٨٧٥	٨,٦١٠	٣٩١	٦,٣٥٤	-	-	١٥٦,٣٦١
١,٢٥٨,٥٦٨	٢٦٠,١٩٩	٥٦,٨٤٣	٨٤,١٧٤	١٤١,٣٢٩	٣,٣١٧	٤٢,٦٧٠	١,٥٤٦,٣٦٧
٩٧١,٦٥٢	٣٦٦,٣٦٢	٦٠,٦٠٩	١٨٥,٨٠٦	٣٤٩,٤٦٤	٢,٢٧٨	-	١,٥٣٦,٠٦٢
٢,٢٣٠,٢٢١	٦٢٦,٥٦٢	١١٧,٤٥٢	٢٦٩,٩٨٠	٤٩٠,٧٩٣	٥,٦٩٥	٤٢,٦٧٠	٣,٧٧٦,٠٦٣
٧٢٥,٤٠١	٣٤٥,٩٣٦	٢٧,٦٠٢	٩٧,٠٧١	٩٧٤	١٩,٨٦٦	٦٨,٣٥٨	١,٢٧٠,١٠٣
٣,٣٢٧,٤٩٩	٧٠٩,٥٧٣	١٤١,١٩٠	٧٢,٤٧١	٥٠١,١٢١	٧٢,٣٢١	٤٩,٣٠١	٤,٠٦٤,٤٧٦
٣,٢٣٠,٥٦٧	٨١١,٨٠٠	٦٧,١٨٨	٣٦٠,٢٧٤	٩٧٤,٦٨١	٧,٤٩٣	٣٠٤,١٦٦	٤,٤٦٨,٠٠٠
٩٢٣,٧٨٥	٣٦٣,٥٨٠	٢٢,١٦٧	٩,٩١٦	٢,٤٥٨	٥٨,٩٣٤	٢١٨,٤٠٧	١,٥٩٦,٢٤٧

بنك الإمارات ش.م.ب.م (م)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٣ تمرکز الموجودات والمطلوبات وخطابات الاعتماد وخطابات الضمان (بتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	أسيا / الياباسيفك	الشرق الأوسط	أوروبا	أخرى	المجموع
نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية	٩٦,٤٠٠	٢٥,٩٧٧	-	-	١٢٢,٣٧٧
سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	١٦,٥٥٣	١,٨٨٧	-	-	١٨,٤٤٠
مراجعات وتمويلات أخرى	٢٠٤,٦٤١	٣٦٣,٤٢١	١٠,٤٤٨	-	٥٧٨,٥١٠
تمويلات المشاركة	٥٧٣,٤٧٠	-	-	-	٥٧٣,٤٧٠
صكوك وأوراق مالية استثمارية	٧٩٩,٨٩٨	١٥,٤٤٣	-	-	٨١٥,٣٤١
استثمارات في شركات زميلة	٣,٢٠٤	-	-	-	٣,٢٠٤
موجودات مقننة بغرض التأجير	-	٣٠٤	-	-	٣٠٤
موجودات أخرى	٣٥,٥١٨	٣١,٩٩١	١٨	-	٦٧,٥٢٧
استثمارات عقارية	٢,٨١٥	١,٩٧٧	-	-	٤,٧٩٢
عقارات قيد التطوير	-	٥٧,٢٨٠	-	-	٥٧,٢٨٠
موجودات ثابتة	٥٧,٨٩٤	١,٨٥١	-	-	٥٩,٧٤٥
موجودات غير ملموسة	٣,٩٢٤	٤,٦٤٤	-	-	٨,٥٦٨
إجمالي الموجودات	١,٧٩٤,٣١٧	٥٠٤,٧٧٥	١٠,٤٦٦	-	٢,٣٠٩,٥٥٨
حسابات جارية للعملاء	٤٩٠,٥١٣	٩١,٣٥٠	٧٣,٢٨٥	٣,٤٦٦	٦٥٨,٦١٤
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	٢٥٣,٣٩٩	١٨٧,٤٨٢	٣٣٨	-	٤٤١,٢١٩
مبالغ مستحقة لمستثمرين	١٣,٩٥٤	-	-	-	١٣,٩٥٤
المطلوبات الأخرى	١٠٧,٧٦٨	٣٦,٩٩٣	٢٠	-	١٤٤,٧٨١
إجمالي المطلوبات	٨٦٥,٦٣٤	٣١٥,٨٢٥	٧٣,٦٤٣	٣,٤٦٦	١,٢٥٨,٥٦٨
حقوق حسابات الاستثمار المطلقة	٧٩٨,٣٠٥	١٧٣,٣٤٨	-	-	٩٧١,٦٥٣
إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	١,٦٦٣,٩٣٩	٤٨٩,١٧٣	٧٣,٦٤٣	٣,٤٦٦	٢,٢٣٠,٢٢١
مطلوبات طارئة والتزامات	٧٠٥,٥٢٠	١٩,٨٨١	-	-	٧٢٥,٤٠١
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١,٨٤٧,٠٠٥	١,٤٥٤,٦٤٥	١٣,٥٨٢	١٢,٢٦٧	٣,٣٢٧,٤٩٩
إجمالي الموجودات	١,٦٩٧,٥٨٣	١,٤٣٣,٤٦٢	٩٢,١٠٥	٧,٤١٧	٣,٢٣٠,٥٦٧
إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	٩٠٨,١٧٢	٢٥,٦١٣	-	-	٩٣٣,٧٨٥
مطلوبات طارئة والتزامات					

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٤ إدارة المخاطر

إن أنشطة المجموعة تعرضها لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية وتشمل تلك الأنشطة تحليل وتقييم وقبول وإدارة درجة الخطر أو مجموعة من المخاطر. تعتبر المخاطر أساسية في الأعمال المصرفية، وهذه المخاطر هي نتيجة حتمية للمشاركة في الأسواق المالية. وبالتالي فإن هدف المجموعة هو تحقيق توازن مناسب بين المخاطر والعائد وتقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك.

تم تصميم سياسات وإجراءات وأنظمة إدارة المخاطر في المجموعة لتحديد وتحليل هذه المخاطر وتحديد أدوات تخفيف المخاطر والضوابط المناسبة. يراجع البنك سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بشكل مستمر لتعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات وأفضل الممارسات الناشئة.

يتم إدارة المخاطر من قبل إدارة المخاطر بموجب السياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. يقوم قسم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية للمجموعة. إن أهم أنواع المخاطر التي تحددها المجموعة هي مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق ومخاطر السمعة والمخاطر التشغيلية. تتضمن مخاطر السوق مخاطر العملة ومخاطر معدل الربح ومخاطر الأسعار.

مخاطر الائتمان

تعتبر مخاطر الائتمان الأهم والأكثر انتشاراً في البنك. البنك يأخذ التعرض لمخاطر الائتمان وهو خطورة بان الطرف الآخر لا يسد المستلزمات المالية وذلك يؤدي إلى تكبد البنك لخسارة مالية. المخاطر الائتمانية تنشأ من التمويلات (التسهيلات الائتمانية للعملاء) ومن النقد والودائع لدى مصارف ومؤسسات مالية. هناك مخاطر ائتمانية من التسهيلات خارج المركز المالي مثل الضمانات، خطابات الاعتماد، القبول والالتزامات لتقديم الائتمان. مراقبة وتحكم المخاطر الائتمانية تنتفذ من قبل قسم إدارة المخاطر الذين يحددون المعلمات والحدود لتمويلات البنك والتسهيلات التي تظهر خارج المركز المالي.

بالنظر إلى هذا الوضع المتطور، اتخذ البنك تدابير وقائية للتخفيف من مخاطر الائتمان من خلال اتباع نهج أكثر حذراً للموافقات الائتمانية وبالتالي تشديد معايير منح الائتمان للقطاعات المتأثرة. قد تؤدي هذه الإجراءات إلى انخفاض صرف التسهيلات التمويلية، مما يؤدي إلى انخفاض صافي دخل التمويل وانخفاض الإيرادات الأخرى.

عزز قسم إدارة المخاطر أيضاً مراقبته لمحفظة التمويل من خلال مراجعة أداء التعرضات للقطاعات التي من المتوقع أن تتأثر بشكل مباشر أو غير مباشر بفيروس COVID-19 لتحديد الزيادة الكبيرة المحتملة في مخاطر الائتمان (SICR).

قام البنك بتحديث مدخلاته واقتراضاته لاحتمال خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ٢).

تراقب الإدارة ومجلس الإدارة عن كثب التأثير المحتمل لتطورات COVID-19 على عمليات المجموعة ومركزها المالي؛ بما في ذلك الخسارة المحتملة في الإيرادات، والتأثير على تقييم الأصول، والانخفاض في القيمة، ومراجعة العقود المرهقة وتعهدات الديون، وترتيبات الاستعانة بمصادر خارجية وما إلى ذلك. كما وضعت المجموعة تدابير طارئة تشمل على سبيل المثال لا الحصر تعزيز واختبار خطط استمرارية الأعمال بما في ذلك متطلبات السيولة.

عند إعداد المعلومات المالية الموحدة، فإن الأحكام التي تتخذها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة ومصادر التقدير تخضع لعدم اليقين فيما يتعلق بالتأثيرات المحتملة للتقلبات الاقتصادية الحالية، وهي تعتبر أفضل تقييم للإدارة بناءً على المتاح أو معلومات يمكن ملاحظتها.

تلتزم المجموعة بنسبة كفاية رأس المال المطلوبة، ونسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) ونسب تغطية السيولة (LCR). كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغت نسبة NSFR للمجموعة ١٣٥٪.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٤ إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر الائتمان (يتبع)

تخفيف مخاطر الائتمان

تستخدم المجموعة مجموعة متنوعة من الأدوات للتخفيف من مخاطر الائتمان، وأهمها هو تأمين التعرض من خلال ضمانات مناسبة. في حين أن وجود الضمانات ليس شرطاً مسبقاً للائتمان، فإن التعرضات مضمونة كلياً أو جزئياً كخط دفاع ثانٍ. لدى البنك سياسة تخفيف مخاطر الائتمان توفر إرشادات حول أنواع الأصول التي يمكن قبولها كضمان ومنهجية تقييم هذه الأصول. بشكل عام، يتم تقييم جميع الضمانات بشكل دوري اعتماداً على نوع الضمان. لقد تم إثبات الصلاحية القانونية للوثائق المستخدمة للضمان وقابليتها للتنفيذ من قبل موظفين مؤهلين، بمن فيهم المحامون وعلماء الشريعة.

تدعم محافظة المجموعة الائتمانية أنواع مختلفة من الضمانات مثل العقارات والأسهم المدرجة والنقد والضمانات. يفضل البنك ضمانات ائتمانية سائلة وقابلة للتسويق؛ ومع ذلك، يتم قبول أنواع الضمان الأخرى بشرط أن يتم تقييم هذه الضمانات بشكل معقول. لا يتم قبول ضمانات الطرف الثالث كضمان إلا بعد تحليل القوة المالية للجهات الضامنة.

تقييم الضمانات

عندما يتم تحديد الضمانات ذات القيمة المعقولة، إلا أن قيمتها ستتغير على مدى فترة من الزمن بسبب الظروف الاقتصادية السائدة، وتصبح الآلات والمعدات قديمة بسبب التقدم التكنولوجي، وبسبب مرور الوقت وبسبب زيادة توافر المواد المضمونة المماثلة لضمانات. يتم تقييم الأوراق المالية المدرجة على فترات ربع سنوية، ويتم تقييم الأوراق المالية غير المدرجة على فترات سنوية، ويتم تقييم الممتلكات العقارية مرة واحدة على الأقل كل سنتين، ويتم تقييم الأصول الخاصة لطبيعة السفن البحرية والطائرات على فترات سنوية. يتم احتساب قيمة الضمانات بعد تعيين مستويات مختلفة من الاقطاعات حسب نوع الضمان، ويتم توفير نفس الشيء في سياسة تخفيف مخاطر الائتمان. بالنسبة للضمانات المتعلقة بالتعرضات المصنفة ضمن المستوى ٢ و ٣، فإنه يتم تقييمها سنوياً.

الضمانات

تؤخذ الضمانات من الأفراد والشركات. في الحالات التي يتم فيها تقديم خطاب ضمان من الشركة الأم للطرف المقابل أو من طرف ثالث كتخفيف مخاطر الائتمان، يجب أن تكون الضمانات غير قابلة للإلغاء وغير مشروطة. إذا كان الضامن موجوداً خارج البحرين، فيتم الحصول على الرأي القانوني من مستشار قانوني مقيم في بلد الضامن (في الخارج) فيما يتعلق بإنفاذ الضمان. علاوة على ذلك، يتم تحليل الوضع المالي للضامن بشكل كافٍ لتحديد قيمة الضمان وصلاحيته التجارية.

تمركز الضمانات

وضعت المجموعة مقاييس داخلية لتجنب الإفراط في التمرکز على فئة معينة من الضمانات. تم وضع حدود قصوى محكمة لقبول الضمانات كتخفيف لمخاطر الائتمان.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها، والتي قد تنشأ بسبب عدم التطابق في التدفقات النقدية.

تنشأ مخاطر السيولة إما:

- من عدم القدرة على إدارة النقص أو التغييرات غير المخطط لها في مصادر التمويل؛ أو
 - من الفشل في التعرف على أو معالجة التغييرات في ظروف السوق التي تؤثر على القدرة على تصفية الأصول بسرعة وبأقل خسارة في القيمة.
- تضمن إدارة مخاطر السيولة توفر الأموال في جميع الأوقات للوفاء بمتطلبات التمويل، وتتم إدارة التمويل والسيولة بشكل مركزي من قبل لجنة إدارة الأصول والخصوم (ALCO). تم تصميم سياسات المجموعة للسيولة لضمان وفائها بالتزاماتها عند استحقاقها، من خلال ضمان قدرتها على توليد أموال من السوق، أو امتلاك أصول سائلة عالية الجودة (HQLAs) لبيع وجمع أموال فورية دون تكبد تكاليف وخسائر غير مقبولة. يراقب البنك بانتظام تركيز مصادر التمويل ويضمن تنوع مصادر التمويل بشكل مناسب.

أدخل مصرف البحرين المركزي نسبة تغطية السيولة (LCR) ونسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) خلال عام ٢٠١٩. ويحتفظ البنك بمعدل LCR بنسبة ١٢١٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٣٥٪) و NSFR بنسبة ١٣٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٢٥٪)، وهما أعلى من الحد الأدنى التنظيمي بنسبة ١٠٠٪. متوسط معدل LCR لمدة ٩٠ يوماً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ هو ١٠٧٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٥٠٪).

بنك الإمارات ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٤ إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر السيولة (يتبع)

عززت إدارة المجموعة مراقبتها للسيولة ومتطلبات التمويل.

مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر الخسارة المحتملة الناتجة عن التغير في قيمة أي تعرض بسبب التغيرات السلبية في أسعار السوق المرجعية الأساسية، مثل أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم ومعدلات الربح.

تقع مسؤولية إدارة مخاطر السوق على عاتق وحدات الأعمال ذات الصلة مع شركات المجموعة التي تشرف عليها لجنة الأصول والخصوم (ALCO).

مخاطر التشغيل

تتمثل مخاطر التشغيل في مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية والأشخاص والأنظمة أو عن الأحداث الخارجية التي تشمل على سبيل المثال لا الحصر المخاطر القانونية ومخاطر الامتثال للشريعة. هذا التعريف يستبعد المخاطر الاستراتيجية والسمعة.

من خلال إطار تحكم ومراقبة المخاطر المحتملة والاستجابة لها، فإن الإمارات قادرة على إدارة المخاطر التشغيلية إلى مستوى مقبول.

استجابة لتفشي COVID-١٩، كانت هناك تغييرات مختلفة في نموذج العمل، والتفاعل مع العملاء، والطرق الرقمية للدفع والتسوية، واكتساب العملاء وتنفيذ العقود، وتنفيذ المعاملات مع العملاء وبالنيابة عنهم. عززت إدارة المجموعة مراقبتها لتحديد أحداث المخاطر الناشئة عن الوضع الحالي والتغيرات في طريقة مزاوله الأعمال.

مخاطر السمعة

تُعرّف إدارة مخاطر السمعة بأنها المخاطر الناشئة عن التصور السلبي من جانب العملاء أو الأطراف المقابلة أو المساهمين أو المستثمرين أو حاملي الديون أو محلي السوق أو الأطراف الأخرى ذات الصلة أو المنظمين والتي يمكن أن تؤثر سلبيًا على قدرة المجموعة على الحفاظ على العلاقات التجارية، أو إقامة علاقات تجارية جديدة والوصول المستمر إلى مصادر التمويل. لقد وضع البنك إطار عمل وحدد العديد من العوامل التي يمكن أن تؤثر على سمته. تعد إدارة مخاطر السمعة سمة متناصلة في ثقافة المجموعة المؤسسية وهي جزء لا يتجزأ من أنظمة الرقابة الداخلية.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٤ إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر الائتمان

تعتبر التمويلات المستحقة الغير مدفوعة لأكثر من ٩٠ يوم وبشكل متحفظ كغير مؤدية. ولا يتم ادراج الربح الناتج عن هذه الموجودات في بيان الدخل الموحد. فيما يلي تفاصيل التعرض للتمويلات المتعثرة والمستحقة المتعلقة بالمجموعة وحسابات الاستثمار المطلقة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	
١٣٥,٤٣٣	١٣٢,٧١٨	٢,٧١٥	-	-	-	إجمالي التعرض
١٤٠,٤٠٩	٨٣,٢١٠	٥٧,١٩٩	-	-	-	التمويلات المستحقة المتأخرة ولكن مؤدية
٢٧٥,٨٤٢	٢١٥,٩٢٨	٥٩,٩١٤	-	-	-	تعرض تمويلات غير مؤدية
١٦٢,١٦٩	١٥٢,٩٣٣	٩,٢٣٦	-	-	-	القيمة العادلة للضمانات
٧٤,٧٧٠	٦٧,١٩٩	٧,٥٧١	-	-	-	التمويلات المستحقة المتأخرة ولكن مؤدية
٢٣٦,٩٣٩	٢٢٠,١٣٢	١٦,٨٠٧	-	-	-	تعرض تمويلات غير مؤدية

تتضمن التعرضات للتمويلات المؤدية للمجموعة تسهيلات معاد هيكلتها خلال السنة وبالتالي اعتبارها غير مؤدية وهي على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	
٦٠,٢٩٨	٥٩,٩٤٥	٣٥٣	-	-	-	تمويلات معاد هيكلتها

التمويلات المعاد هيكلتها من محفظة التمويلات غير المؤدية التي يتم تصنيفها ضمن قائمة المراقبة لفترة ١٢ شهراً ابتداء من تاريخ إعادة الهيكلة (فترة التسكين)، بلغت كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ٤٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: لا شيء)

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الديناري البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٤ إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر معدلات الربح

يلخص الجدول أدناه تعرض المجموعة لمخاطر معدلات الربح. ويشتمل على الأدوات المالية للمجموعة بالقيم الدفترية، مصنفة بإعادة التسعير المتعاقد عليها أو تواريخ الاستحقاق أيهما يحدث أولاً.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١						
حتى شهر واحد	من شهر إلى ثلاثة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر	من ستة أشهر إلى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	لا يوجد تأثير بالأسعار	المجموع
-	-	-	-	-	١٢٢,٣٧٧	١٢٢,٣٧٧
١٨,٤٤٠	-	-	-	-	-	١٨,٤٤٠
١٠,٥٨٦	٣٦,٩٨٩	٧٠,٥١٣	٣٨٦,٠٦٢	١٣,١٦١	٦١,١٩٩	٥٧٨,٥١٠
١٥٧,٠٦٦	١٧,٦٠٨	٥٤,٥٥٦	٣٠٦,١٢٩	٣٨,١١١	-	٥٧٣,٤٧٠
٩٤,٣٣٣	٢٤١,٠٨٢	٢٩,١١٦	٦٣,٠٤٦	٣٦٤,٤٥٣	٢٣,٣١١	٨١٥,٣٤١
-	-	-	-	٣٠٤	-	٣٠٤
-	-	-	-	-	٦٧,٥٢٧	٦٧,٥٢٧
٢٨٠,٤٢٥	٢٩٥,٦٧٩	١٥٤,١٨٥	٧٥٥,٢٣٧	٤١٦,٠٢٩	٢٧٤,٤١٤	٢,١٧٥,٩٦٩
-	-	-	-	-	٦٥٨,٦١٤	٦٥٨,٦١٤
٢٠٣,٤٠٩	٧٩,٧٥٦	٧١,١١٩	١٠,٢٧٤	٧٦,٦٦١	-	٤٤١,٢١٩
-	-	-	-	١٣,٩٥٤	-	١٣,٩٥٤
-	-	-	-	-	١٤٤,٧٨١	١٤٤,٧٨١
٢٠٣,٤٠٩	٧٩,٧٥٦	٧١,١١٩	١٠,٢٧٤	٩٠,٦١٥	٨٠٣,٣٩٥	١,٢٥٨,٥٦٨
١٤٠,١١٣	١٥٢,٩٨٨	١٧٣,٧٣٤	٢١٧,٧٦٣	٢٨٧,٠٥٥	-	٩٧١,٦٥٣
٣٤٣,٥٢٢	٢٣٢,٧٤٤	٢٤٤,٨٥٣	٢٢٨,٠٣٧	٣٧٧,٦٧٠	٨٠٣,٣٩٥	٢,٢٣٠,٢٢١
(٦٣,٠٩٧)	٦٢,٩٣٥	(٩٠,٦٦٨)	٥٢٧,٢٠٠	٣٨,٣٥٩	(٥٢٨,٩٨١)	(٥٤,٢٥٢)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠						
٤٠٤,٨٣٦	٣٥٤,٠٥٥	٧١٩,٢٩٠	٦٥٠,٢٢٥	٧١٤,٥٢٧	٣٣٦,٦٨٦	٣,١٧٩,٦١٩
١,٢٣٨,٠٤٠	٢٤٤,٠٩٢	٥٧٣,٥٤٩	٣١٢,٣٦١	-	٨٦٢,٥٢٥	٣,٢٣٠,٥٦٧
(٨٣٣,٢٠٤)	١٠٩,٩٦٣	١٤٥,٧٤١	٣٣٧,٨٦٤	٧١٤,٥٢٧	(٥٢٥,٨٣٩)	(٥٠,٩٤٨)

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٤ إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر معدلات الربح (يتبع)

دولار امريكي	روبية باكستانية	درهم اماراتي
١٣٨,٤٩٥	١١٦,٨٨٢	١٢٣,٠٨٦
٤,٩٨%	٥,٥٥%	٣,٤٠%
٦,٨٩٧	٦,٤٨٧	٤,١٨٥

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
إجمالي التعرض لمعدلات الربح
التغير المعقول
إجمالي التأثير على الدخل

دولار امريكي	روبية باكستانية	درهم اماراتي
٢٠١,٥٨٢	١٦٩,٧٩٧	١٢٣,٩٣٠
٠,١٣%	٣,٩٥%	٠,١١%
٢٦٢	٦,٧٠٧	١٣٦

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
إجمالي التعرض لمعدلات الربح
التغير المعقول
إجمالي التأثير على الدخل

تم التوصل إلى حساب التحول المعقول من خلال مقارنة سعر الإقراض الداخلي بين البنوك في بداية ونهاية السنة.

يتم إجراء مراجعة أساسية وإصلاح لمعايير معدلات الربح الرئيسية على مستوى العالم. تم إيقاف غالبية أسعار ليبور وأسعار العروض بين البنوك الأخرى بعد ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ واستبدالها بمعدلات مرجعية بديلة معينة ("ARR") ، باستثناء بعض معدلات LIBOR الدولارات الأمريكية حيث تم تأجيل التوقف حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ، لم يكن لدى المجموعة أي تعرض كبير للعقود المرتبطة بالمعدلات المعيارية ، باستثناء الاقتراض طويل الأجل ، وتستمر في تعزيز أنظمتها وعملياتها لمواكبة التغيير في أسعار الفائدة المعيارية

٣٥ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات الصلة

تعتبر الأطراف ذات صلة إذا كان لأحد هذه الأطراف الإمكانية بالسيطرة على الطرف الآخر أو ممارسة تأثير هام أو سيطرة مشتركة على الطرف الآخر في اتخاذ القرارات التشغيلية والمالية. تشمل الأطراف ذات الصلة على ما يلي:

- أ. أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يملكون فيها حصص ملكية؛
- ب. المساهمين الرئيسيين في البنك والشركة الأم الرئيسية والشركات التي تملك فيها حصص ملكية والشركات التابعة لتلك الشركات؛
- ج. الشركات الزميلة للبنك
- د. الإدارة العليا.

تكون معاملات الأطراف ذات الصلة عبارة عن تحويل الموارد والخدمات، أو الالتزامات بين الأطراف ذات الصلة، بغض النظر عن إذا تم احتساب السعر. تتكون الأرصدة الجوهرية مع الأطراف ذات الصلة مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المجموع	أعضاء مجلس الإدارة		الشركات الزميلة	
	الإدارة العليا	المؤسسات ذات الصلة	المساهميين والتابعين والمشاريع المشتركة	المؤسسات ذات الصلة
٣٢٤,٠٥٦	-	-	-	٣٢٤,٠٥٦
٥,٤٠١	٥٤	-	-	٥,٣٤٧
٥,٧٨١	-	-	١,١٧٨	٤,٦٠٣
١٩,٩٥٩	-	-	-	١٩,٩٥٩
١٦	-	-	-	١٦
٥,٥٢٧	-	-	-	٥,٥٢٧

الموجودات

مرابحات وتمويلات أخرى
موجودات أخرى

المطلوبات

حسابات جارية للعملاء
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
المطلوبات الأخرى (إيضاح ١٧)
حقوق حسابات الاستثمار المطلقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المجموع	المؤسسات ذات الصلة		الشركات الزميلة	
	الإدارة العليا	المؤسسات ذات الصلة	المساهميين والتابعين والمشاريع المشتركة	المؤسسات ذات الصلة
(١٦٧)	-	-	-	(١٦٧)
٧,٦٢٧	-	-	-	٧,٦٢٧
(٦٧٢)	-	-	-	(٦٧٢)
(٣٢٦)	-	-	-	(٣٢٦)
(٢٢٥)	-	(١٩)	-	(٢٠٦)

الإيرادات

العائد لحسابات الاستثمار المطلقة
الدخل من المرابحات والتمويلات الأخرى
أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى (صافي)
إيرادات أخرى - رسوم الإدارة

المصروفات

المصروفات الإدارية والعمومية

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الديناري البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٥ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات الصلة (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		أعضاء مجلس الإدارة		الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة		المساهمين والتابعون		المجموع	
		الإدارة العليا		المؤسسات ذات الصلة					
الموجودات									
٥٨٥,٩٠١	-	-	-	-	-	٥٨٥,٩٠١	مرايحات وتمويلات أخرى		
٣٣١	-	-	-	-	-	٣٣١	صكوك وأوراق مالية استثمارية		
٧,٣١٩	٢٤٣	-	-	-	-	٧,٥٦٢	موجودات أخرى (إيضاح ١٠)		
المطلوبات									
١٣,٧٩٩	٣٦٩	-	٢,٦٥٧	١٠,٧٧٣	حسابات جارية للعملاء				
١٦,٠٠١	٨,٤٨٥	-	١,٩٦٠	٥,٥٥٦	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى				
٥	-	-	-	٥	المطلوبات الأخرى (إيضاح ١٧)				
١٦,٠٨١	١,٨٩٢	-	-	١٤,١٨٩	حقوق حسابات الاستثمار المطلقة				
١,٢٨١	-	-	-	١,٢٨١	إلتزامات				
٣١ ديسمبر ٢٠٢١									
		أعضاء مجلس الإدارة		الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة		المساهمين والتابعون		المجموع	
		الإدارة العليا		المؤسسات ذات الصلة					
الإيرادات									
(٣٢٦)	(٥٧)	-	-	(٢٦٩)	العائد لحسابات الاستثمار المطلقة				
٩,٧١٥	٤٣	-	-	٩,٧٢٢	الدخل من المرايحات والتمويلات الأخرى				
١٠١	-	-	١٠١	-	صكوك وأوراق مالية استثمارية				
(٤٠٩)	-	-	(١٠٩)	(٣٠٠)	أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى (صافي)				
(٣٤٠)	-	-	-	(٣٤٠)	إيرادات أخرى - رسوم الإدارة				
المصروفات									
(٣٧٢)	-	(١٩)	-	(٣٥٣)	المصروفات الإدارية والعمومية				

بعض الضمانات التي تبلغ ٣٢,٤ مليون دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٣٢,٨ مليون دولار أمريكي) فيما يتعلق ببعض التسهيلات التمويلية محتفظ بها قانوناً من قبل أطراف ذات علاقة لمصلحة المجموعة.

٣٦ إدارة رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال بمبدأ أشمل من "حقوق الملكية" في بيان المركز المالي في:

- الالتزام بمطالبات رأس المال المحددة من قبل الجهات المنظمة التي يخضع لها القطاع المصرفي والتي تعمل ضمنها المجموعة.
- حماية قدرة المجموعة بالاستمرار على أساس فرضية الاستمرارية بحيث تستطيع مواصلة تقديم العوائد للمساهمين والمنافع للأطراف الأخرى الرئيسية؛
- والمحافظة على قاعدة رأسمالية قوية لدعم تطوير أعماله.

يلخص الجدول أدناه تكوين رأس المال التنظيمي ونسبة المجموعة للسنة المنتهية. تم حساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لإرشادات مصرف البحرين المركزي وتوجيهات مصرف البحرين المركزي التي تتضمن مخاطر الائتمان ومخاطر التشغيل ومخاطر السوق. تلتزم الشركات التابعة بتوجيهات المنظمين المحليين المعنيين بإدارة رأس المال.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١٢٧,٦٩٦	١٠٥,٨٧٦	الشرية الأولى
-	-	الشرية الثانية
١٢٧,٦٩٦	١٠٥,٨٧٦	إجمالي قاعدة رأس المال
٩٨٩,٥٩٠	٨٠١,٧١١	مجموع التعرضات الموزونة بالمخاطر
%١٢,٩٠	%١٣,٢١	معدل ملاءة رأس المال

٣٧ أرباح الأسهم المقترحة

لم يتم مجلس الإدارة بإقتراح توزيع أرباح أسهم للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: لا شيء).

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٨ الإيرادات والمصروفات غير المتوافقة مع الشريعة

وردت بعض الإيرادات والمصروفات للمجموعة خلال السنة من موجودات ومطلوبات تقليدية، يتم التعامل معها من خلال خطة التوافق مع أحكام الشريعة. تفاصيل إجمالي الإيرادات والمصروفات هي على النحو التالي:

للسنة المنتهية في		
للسنة المنتهية في	للسنة المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
		الإيرادات
١١,٢٧٤	١١,٤٧٤	الدخل من التمويل الأخرى
٤٥,٥١١	٢٢,٩٢١	الدخل من الاستثمارات
٨,٩٢٠	٦,٦٨٥	إيرادات أخرى
٧٦,٢٠٥	٤١,٠٨٠	إجمالي الإيرادات
(٣٩,٠٧٥)	(٢٩,٦٧٤)	ناقصاً: أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى (صافي) - إيضاح ٢
٣٧,١٣٠	١١,٤٠٦	إجمالي الإيرادات
		المصروفات
(٢٢,٢٧٠)	(١٠,٨٢٩)	المصروفات الإدارية والعمومية - إيضاح ١
(٥,٤٩٣)	(٤,٨٠١)	الإستهلاك والإطفاء
(٢٧,٧٦٣)	(١٥,٦٣٠)	إجمالي المصروفات
٩,٣٦٧	(٤,٢٢٤)	صافي (الخسارة) / الربح قبل مخصصات الهبوط في القيمة والضرائب الخارجية
٣,٥٩٧	١,٠٩٥	عكس الهبوط في القيمة (صافي)
١٢,٩٦٤	(٣,١٢٩)	صافي (الخسارة) / الربح قبل الضرائب الخارجية
(٤,٥٠٢)	٥٩٩	ضرائب خارجية
٨,٤٦٢	(٢,٥٣٠)	صافي (خسارة) / ربح السنة
		متعلقة بالتالي:
٥,٦٣٤	(١,٧٨٩)	مساهمي البنك
٢,٨٢٨	(٧٤١)	حقوق الأقلية
٨,٤٦٢	(٢,٥٣٠)	
٥,٦٣	١,٧٩	(خسارة) / عائد السهم الأساسي والمخفف - فلس

إيضاح ١- مصروفات تتعلق بالمؤسسات التي يتم توحيدها كل بند على حدة ولا يشمل الشركات الزميلة

إيضاح ٢ - قامت شركة من الشركات التابعة التي تعمل في الوقت الحاضر باعتبارها بنك تقليدي بزيادة عدد فروعها الإسلامية خلال العام الى ٦٩٨ (٢٠٢١): ٥٩٥ فرعاً من أصل مجموع ٦٩٨ (٢٠٢١: ٦٠٦) فرعاً.

٣٩ المسئوليات الاجتماعية

قامت المجموعة بتطبيق التزامها بمسئولياتها الاجتماعية من خلال تبرعات لأسباب ومؤسسات خيرية.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للمدة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الديناري البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤٠ نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR)

يتم حساب نسبة صافي التمويل المستقر NSFR الموحد وفقاً لإرشادات وحدة إدارة مخاطر السيولة الصادرة عن مصرف البحرين المركزي ويسري اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. الحد الأدنى لنسبة NSFR وفقاً لمصرف البحرين المركزي هو ١٠٠٪. تم حساب NSFR كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ على النحو التالي:

مجموع القيمة الموزونة	قيم غير موزونة (قبل تطبيق العوامل ذات الصلة)			بدون تاريخ استحقاق محدد	البند	
	أقل من سنة واحدة	أكثر من ٦ أشهر وأقل من سنة واحدة	أكثر من ٦ أشهر			
التمويل المستقر المتاح:						
١٠٥,٨٧٦	٦,٥٨٨	-	-	٩٩,٢٨٨	رأس المال:	١
٩٩,٢٨٨	-	-	-	٩٩,٢٨٨	رأس المال التنظيمي	٢
٦,٥٨٨	٦,٥٨٨	-	-	-	أدوات رأسمالية أخرى	٣
٦٦٠,٤٧٠	٣,٢١٣	٥٥,٧٣٠	٦٧٢,٤٦٩	-	ودائع الأفراد والودائع من عملاء الأعمال الصغيرة:	٤
٣٥,٧٢٠	٤٣	٥٣٧	٣٧,٠١٨	-	ودائع مستقرة	٥
٦٢٤,٧٥٠	٣,١٧٠	٥٥,١٩٣	٦٣٥,٤٥١	-	ودائع أقل استقراراً	٦
٦٣١,٧١٢	٣٣٠,٦٧٠	٢٦١,٣٦٩	٦٠٣,٠٢٠	-	تمويلات بالجملة:	٧
-	-	-	-	-	ودائع تشغيلية	٨
٦٣١,٧١٢	٣٣٠,٦٧٠	٢٦١,٣٦٩	٦٠٣,٠٢٠	-	تمويلات أخرى بالجملة	٩
٣٠,٢٢٢	٣,٠٢٢	-	٢٨١,٧٩٩	-	مطلوبات أخرى:	١٠
-	-	-	-	-	نسبة صافي التمويل المستقر لمطلوبات عقود التحوط	١١
-	-	-	١٠,٧٣١	-	الموافقة لمبادئ الشريعة الإسلامية	١١
٣,٠٢٢	٣,٠٢٢	-	٢٧١,٠٦٨	-	جميع المطلوبات الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه	١٢
١,٤٠١,٠٨٠					مجموع التمويل المستقر المتاح	١٣
التمويل المستقر المطلوب:						
٣١,٦٤٠	-	-	-	-	مجموع نسبة صافي التمويل المستقر للموجودات السائلة عالية الجودة	١٤
-	-	-	-	-	ودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية	١٥
٧١٣,٣٨٥	٦٥٤,١٣٧	٤٤,٤١١	٣٢٠,٧٥٤	-	تمويلات وصكوك / أدوات مالية منتجة:	١٦
-	-	-	-	-	تمويلات منتجة لمؤسسات مالية مضمونة بموجودات سائلة عالية الجودة من المستوى الأول	١٧
١٧٣,٦٢٢	١٦٨,٧٢٢	٥,٥٣٦	١٤,٢١١	-	تمويلات منتجة لمؤسسات مالية مضمونة بموجودات سائلة عالية الجودة من عدا المستوى الأول وتمويلات منتجة غير مضمونة لمؤسسات مالية	١٨
٣٨٩,٦٥٢	٢٥٥,٢٢٧	٣٨,٨٧٥	٣٠٦,٥٤٣	-	تمويلات منتجة لمؤسسات لعملاء الشركات عدا المؤسسات المالية وتمويلات للعملاء من الأفراد الشركات الصغيرة، وتمويلات لجهات سيادية ومصارف مركزية ومؤسسات القطاع العام، منها:	١٩
١٣٢,٤٦٣	٢٠٣,٧٨٩	-	-	-	بوزن مخاطر أقل من يساوي ٣٥% وفقاً لتوجيهات نسبة ملاءة رأس المال رهونات سكنية منتجة، منها:	٢٠
-	-	-	-	-	القيام بأعمال الرهن العقاري، ومنها:	٢١
١٦,٢٥٢	٢٥,٠٠٣	-	-	-	بوزن مخاطر أقل من يساوي ٣٥% وفقاً لتوجيهات نسبة ملاءة رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي	٢٢
١,٣٩٦	١,٣٩٦	-	-	-	أدوات مالية / صكوك غير متعثرة وغير مؤهلة كموجودات سائلة عالية الجودة، بما في ذلك الأسهم المتداولة في البورصة	٢٣
٢٥٨,٥٤٩	-	-	٢٥٨,٥٤٩	-	موجودات أخرى	٢٤
-	-	-	-	-	السلع المتداولة فعلياً، بما في ذلك الذهب	٢٥
-	-	-	-	-	مع الشريعة الإسلامية ومساهمات صناديق طرف	٢٦
-	-	-	-	-	موجودات التحوط المتوافقة مع الشريعة	٢٧
٢,١٤٦	-	-	٢,١٤٦	-	موجودات عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة قبل خصم هامش التغيير المرحل	٢٨
٢٥٦,٤٠٣	-	-	٢٥٦,٤٠٣	-	جميع الموجودات الأخرى غير المدرجة في الفئات المذكورة أعلاه	٢٩
٢٢,٧٣٥	-	-	٦٥٤,٧٠٩	-	بنود خارج الميزانية العمومية	٣٠
١,٠٣٦,٣٠٩	-	-	-	-	مجموع التمويل المستقر المطلوب	٣١
١٣٥%	-	-	-	-	نسبة صافي التمويل المستقر (%)	٣٢

بنك الإمارات ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدراهم البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤٠ نسبة التمويل المستقر الصافي (NSFR) (بيع)

يتم حساب نسبة التمويل المستقر الصافي NSFR الموحد وفقاً لإرشادات وحدة إدارة مخاطر السيولة الصادرة عن مصرف البحرين المركزي ويسري اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. الحد الأدنى لنسبة NSFR وفقاً لمصرف البحرين المركزي هو ١٠٠٪. تم حساب NSFR كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ على النحو التالي:

مجموع القيمة الموزونة	قيم غير موزونة (قبل تطبيق العوامل ذات الصلة)			بداية تاريخ استحقاق محدد	البند	
	أكثر من سنة واحدة	أقل من ٦ أشهر	أقل من ٦ أشهر			
	التمويل المستقر المتاح:					
	رأس المال:					
١٢٧,٦٩٦	٩,٥٥٢	-	-	١١٨,١٤٤		١ رأس المال
١١٨,١٤٤	-	-	-	١١٨,١٤٤		٢ رأس المال التنظيمي
٩,٥٥٢	٩,٥٥٢	-	-	-		٣ أدوات رأسمالية أخرى
١,٥٦٧,١١٩	٧٥,٢٩٥	٢٧٦,٢٩٧	١,٣٦٤,٦٩٩	-		٤ ودائع الأفراد والودائع من عملاء الأعمال الصغيرة:
٢٩١,٧٤٠	٨,١٠٧	٢١,٥٩١	٢٧٦,٩٧٠	-		٥ ودايع مستقرة
١,٢٧٥,٣٧٩	٦٧,١٨٨	٢٥٤,٧٠٦	١,٠٨٧,٧٢٩	-		٦ ودايع أقل استقراراً
٦٩٨,٢٩٥	٣٥٨,٥٣٧	٣٣٤,٤٠٠	٥٤٢,٢٥٧	-		٧ تمويلات بالجملة:
-	-	-	-	-		٨ ودايع تشغيلية
٦٩٨,٢٩٥	٣٥٨,٥٣٧	٣٣٤,٤٠٠	٥٤٢,٢٥٧	-		٩ تمويلات أخرى بالجملة
٥,١٢٩	٥,١٢٩	-	٢٩٩,٧٣١	-		١٠ مطلوبات أخرى:
-	-	-	١٦,٧٦٨	-		١١ نسبة صافي التمويل المستقر لمطلوبات عقود التحوط الموافقة لمبادئ الشريعة الإسلامية
٥,١٢٩	٥,١٢٩	-	٢٨٢,٩٦٣	-		١٢ جميع المطلوبات الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه
٢,٣٩٨,٢٣٩						١٣ مجموع التمويل المستقر المتاح
	التمويل المستقر المطلوب:					
١٦,٠٢٨						١٤ مجموع نسبة صافي التمويل المستقر للموجودات السائلة عالية الجودة
-	-	-	-	-		١٥ ودايع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية
١,٥٤٥,٩٨٠	١,٤٤١,٦٥٢	١٠٧,٩٤٧	٤٩٠,٤٤٦	-		١٦ تمويلات وصكوك / أدوات مالية منتجة:
-	-	-	-	-		١٧ تمويلات منتجة لمؤسسات مالية مضمونة بموجودات سائلة عالية الجودة من المستوى الأول
٦٠١,٠٨٥	٥٨١,٩٥٦	١٣,٨٩٥	٨١,٢١٣	-		١٨ تمويلات منتجة لمؤسسات مالية مضمونة بموجودات سائلة عالية الجودة من عدا المستوى الأول و تمويلات منتجة غير مضمونة لمؤسسات مالية
٨٢٠,٦٧٣	٦٦٩,٤٤٨	٩٤,٠٥٢	٤٠٩,٢٣٣	-		١٩ تمويلات منتجة لمؤسسات لعملاء الشركات عدا المؤسسات المالية و تمويلات للعملاء من الأفراد الشركات الصغيرة، و تمويلات لجهات سيادية ومصارف مركزية ومؤسسات القطاع العام، منها:
١٠٩,٠٣٤	١٦٧,٧٤٥	-	-	-		٢٠ بوزن مخاطر أقل من يساري ٣٥٪ وفقاً لتوجيهات نسبة ملاءة رأس المال رهونات سكنية منتجة، منها:
-	-	-	-	-		٢١ القيام بأعمال الرهن العقاري، ومنها:
١٣,٥٨٥	٢٠,٩٠٠	-	-	-		٢٢ بوزن مخاطر أقل من يساري ٣٥٪ وفقاً لتوجيهات نسبة ملاءة رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي
١,٦٠٣	١,٦٠٣	-	-	-		٢٣ أدوات مالية / صكوك غير متعثرة وغير مؤهلة كموجودات سائلة عالية الجودة، بما في ذلك الأسهم المتداولة في البورصة
٢٢٧,٢٩٣	١,٦٠٣	-	٢٢٧,٢٩٣	-		٢٤ موجودات أخرى
-	-	-	-	-		٢٥ السلع المتداولة فعلياً، بما في ذلك الذهب
-	-	-	-	-		٢٦ الأصول المدرجة كهامش مبدئي لعقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية ومساهمات صناديق طرف المقاصة المركزي
٢٧٠	-	-	٢٧٠	-		٢٧ موجودات عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة
٣,٠٨٤	-	-	٣,٠٨٤	-		٢٨ هامش التغيير المرحل
٣٢٣,٩٣٩	١,٦٠٣	-	٣٢٣,٩٣٩	-		٢٩ جميع الموجودات الأخرى غير المدرجة في الفئات المذكورة أعلاه
٣٤,٤٠٣	-	-	٦٨٨,٠٥٤	-		٣٠ بنود خارج الميزانية العمومية
١,٩٢٣,٧٠٤						٣١ مجموع التمويل المستقر المطلوب
١٢٥٪						٣٢ نسبة صافي التمويل المستقر (%)

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤١ العمليات المتوقفة

خلال يناير ٢٠٢٢ ، اتفقت شركة الإثمار القابضة من حيث المبدأ مع بنك السلام ش.م.ب. (السلام) للاستحواذ على وحدة الأعمال المصرفية للأفراد لبنك الإثمار ، وحصة ملكية الإثمار القابضة في كل من بنك البحرين والكويت ش.م.ب. ومجموعة سوليدرتي القابضة ("الصفقة"). جاء هذا الإعلان في أعقاب تنفيذ مذكرة تفاهم غير ملزمة قانوناً بين الكيانين في أكتوبر ٢٠٢١. تمت الموافقة على الصفقة من قبل مساهمي شركة الإثمار القابضة خلال اجتماع الجمعية العمومية غير الاعتيادي الذي عقد بتاريخ ١٧ مارس ٢٠٢٢. تم الانتهاء من الصفقة في ٧ يوليو ٢٠٢٢ ، بعد الحصول على الموافقات التنظيمية والمؤسسية المطلوبة وتوقيع الاتفاقيات النهائية.

كانت شركة أي بي كابييتال هي المالك المستفيد من أسهم بنك البحرين والكويت واسهم سوليدرتي. وفقاً لاتفاقية رهن الأصول بين بنك الإثمار وشركة أي بي كابييتال بتاريخ ٢١ يناير ٢٠١٩ ، فقد رهنّت شركة أي بي كابييتال كامل مساهمتها المباشرة وغير المباشرة في بنك البحرين والكويت ش.م.ب. ومجموعة سوليدرتي القابضة ش.م.ب. مقابل تسهيلات مرابحة من البنك. وفقاً للاتفاقية الموقعة في ٧ يوليو ٢٠٢٢ ، قامت شركة أي بي كابييتال بتحويل هذه الأسهم المرهونة إلى البنك، للتسوية العينية الجزئية لتسهيل المرابحة، بقيمة إجمالية تبلغ ٢٤٣ مليون دينار بحريني. بعد الانتهاء من التحويل أعلاه، تم تحويل ملكية أسهم بنك البحرين والكويت وشركة سوليدرتي القابضة من قبل البنك إلى السلام، كجزء من الصفقة.

تمت تسوية مقابل بيع مجموعة الأصول من خلال تحويل بعض المطلوبات وحقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار في وحدة الأعمال المصرفية للأفراد في بنك الإثمار ش.م.ب. (مقولة) ، مما أدى إلى ربح قدره ٢٩ مليون دينار بحريني بناء على القيم المتفق عليها للأصول والمطلوبات ("العمليات") كما في ٧ يوليو ٢٠٢٢:

الأصول المحولة	كما في ٧ يوليو ٢٠٢٢
وحدة الأعمال المصرفية للأفراد	
النقد والأرصدة لدى البنوك والبنوك المركزية	٦٣,٢٤٠
مرابحات وتمويلات أخرى	٢٩٥,٣١٢
صكوك وأدوات مالية استثمارية	٣١,٥٧٨
موجودات مقتناة لغرض البيع	١٤٢,٧٨٥
موجودات أخرى	٣١,٢٤٤
موجودات ثابتة	٥,٤٤٩
	٥٦٩,٦٠٨
استثمار في شركة تابعة (نشاط تكافل)	٣٨,٨٦٥
استثمار في شركة زميلة (موجودات استثمارية)	١٨٨,٥١٦
	٧٩٦,٩٨٩
مجموع الموجودات المحولة	
وحدة الأعمال المصرفية للأفراد	
الحسابات الجارية للعملاء	٣٥,٢٧٢
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	١٤,٣٦٨
مطلوبات أخرى	١٩,٣٣٩
مجموع المطلوبات	٦٨,٩٧٩
	٧٥٤,٦٥٥
صافي الحركة في بيان الدخل الموحد المتعلقة بالموجودات والمطلوبات	
أعلاه من ١ إلى ٧ يوليو ٢٠٢٢	١٥٦
	٨٢٣,٧٩٠
مجموع المطلوبات المحولة - ب	
دفعة الموازنة المقدر - ج	٢,٢١١
	٢٩,٠١٢
الربح المحتسب من التحويل (ب + ج - أ)	

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤١ العمليات المتوقفة (يتبع)

تم تقييم الربح من الصفقة مبدئياً والبالغ ٢٩ مليون دينار بحريني على القيمة العادلة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، وبالتالي، فإن الحركة في القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات ذات العلاقة المحولة مع الصفقة اعتباراً من ١ أكتوبر ٢٠٢١ لغاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ قد تم عكسها كجزء من العمليات المتوقفة للفترة. صافي النتائج من العمليات أعلاه مذكورة في البيانات المالية الموحدة كما يلي:

للسنة المنتهية في		الوصف
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٦,٨٠٤	٤,٩٤٤	إجمالي الإيرادات
(١٠,٩١٣)	(٥,١٣٢)	إجمالي المصروفات
(٤,١٠٩)	(١٨٨)	
(٥٠٩)	(١١١)	مخصص انخفاض القيمة - صافي
(٤,٦١٨)	(٢٩٩)	
-	(٩,٤٢٦)	شطب موجودات غير ملموسة منسوبة مباشرة لوحدة الأعمال المصرفية للأفراد
-	(١٥,٨٩٨)	حركة القيمة العادلة من ١ أكتوبر ٢٠٢١ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ لأنشطة الاستثمار والتكافل
-	٢,٢٢٦	تحويل احتياطي القيمة العادلة وصرف العملات الأجنبية إلى بيان الدخل الموحد لموجودات الاستثمار
(٤,٦١٨)	(٢٣,٣٩٧)	
-	٢٩,٠١٢	ربح محتسب عند التحويل
(٤,٦١٨)	٥,٦١٥	صافي الناتج من العمليات المتوقفة

تم إعادة تصنيف أرصدة لفترة المقارنة في بيان الدخل الموحد لتشمل هذه العمليات التي تم تصنيفها كعمليات متوقفة في عرض السنة الحالية.

صافي التدفقات النقدية من العمليات أعلاه المتضمنة في بيان التدفقات النقدية الموحد هو كما يلي:

للسنة المنتهية في		صافي النقد من أنشطة العمليات
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
٢٧,٨٧٧	١٢,٨٩٧	صافي حركة النقد
(٣٣,٥٢٠)	(٢٤,٧٢٦)	
(٥,٦٤٣)	(١١,٨٢٩)	

٤٢ حدث لاحق

بعد تاريخ نهاية السنة، تدهور سعر صرف الروبية الباكستانية، وهي العملة الوظيفية للشركة التابعة للمجموعة في باكستان، تدهوراً كبيراً مقابل الدولار الأمريكي. أي حركة سلبية لسعر صرف العملات الأجنبية سيكون لها أثر محاسبي على حقوق الملكية الموحدة للمجموعة.